

**ГODOVOЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
ОАО "ТЕХАКАВАНК"**

по состоянию на 01/ 10/ 2004 года

Наименование	Сим- вол	01.01.04	30.09.04
		3	4
<b>АКТИВЫ</b>			
Наличные деньги		523183	624674
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан		150506	373869
Аффинированные драгоценные металлы			
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)		100364	104078
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)		1532404	891456
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	11073641
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)		998166	3422914
Инвестиции в капитал и субординированный долг		200	200
Основные средства(за вычетом амортизации)		982326	1225742
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)		24444	19050
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)		129202	564532
<b>Итого активов</b>	<b>I</b>	<b>12431915</b>	<b>18300156</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков		68001	187452
Банковские счета и вклады клиентов		6928692	8662135
Выпущенные долговые ценные бумаги		-13229	-13729
Задолженность перед банками		551288	2338453
Прочие привлеченные средства		3202	198302
Субординированный долг		3053768	4260325
Налоговые обязательства		648	641
Прочие обязательства		414792	635664
<b>Итого обязательства</b>	<b>II</b>	<b>11007162</b>	<b>16269243</b>
Доля меньшинства			
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		973380	1480466
в том числе:			
простые акции		973380	1480466
привилегированные акции			
Премии(дополнительный оплаченный капитал)		0	0
Изъятый капитал		0	0
Резервный капитал		264560	160284
Прочие резервы		0	0
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)		186813	390163
<b>Итого капитал</b>	<b>III</b>	<b>1424753</b>	<b>2030913</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>IV</b>	<b>12431915</b>	<b>18300156</b>

Руководитель

Главный бухгалтер

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

по состоянию на 01/ 10/ 2004 года

	Символ	01.01.04	30.09.04
		3	
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>I</b>	<b>1070237</b>	<b>1 234 405</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	33186	24 561
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2		0
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	941432	1 044 513
по ценным бумагам	4	95619	165 331
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5		0
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>II</b>	<b>608001</b>	<b>744 790</b>
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	282115	261 648
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	3116	1 459
по займам, полученным от банков	8	12314	38 097
по ценным бумагам	9	42694	103 956
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	267762	339 630
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	<b>III</b>	<b>462236</b>	<b>489 615</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	282854	245 875
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	<b>IV</b>	<b>179382</b>	<b>243 740</b>
Доходы в виде дивидендов	12	0	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	632641	644 646
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	74781	140 506
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	-7750	652
Доходы (убытки) по операции " РЕПО " (нетто)	16	892	-1 895
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17	3872	38 901
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)	18	85819	114 509
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	-73189	-27 328
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20	0	0
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	5066	346
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	180768	179 234
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	<b>V</b>	<b>753338</b>	<b>808 559</b>
Общие административные расходы	23	697500	611 393
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	278371	282 402

амортизационные отчисления и износ	25	79704	72 033
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет , за исключением корпоративного подоходного налога	26	75162	56 104
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	4225	343
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	37844	32 319
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	VI	193151	408 244
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	36145	6 294
Непредвиденные доходы (убытки):	30	51327	-113
Прибыль (убыток) до налогообложения	VII	208333	401 837
Корпоративный подоходный налог	31	21520	11 674
Чистая прибыль(убыток) до доли меньшинства	VIII	186813	390 163
Доля меньшинства	32		
Итого чистая прибыль(убыток)	IX	183813	390 163

Руководитель

Главный бухгалтер

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ**  
**ОАО "ТЕХАКАВАНК"**

по состоянию на 01/ 10/ 2004 года

Наименование	Символ	01.01.04	30.09.04
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения	1	208333	401837
Корректировки на неденежные операционные статьи:	<b>I</b>	<b>396142</b>	<b>-54308</b>
амортизационные отчисления и износ	2	79704	72033
расходы по резервам на возможные потери	3	318999	252169
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	0	0
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-220464	-585939
расходы на выплату вознаграждения	6	217903	207429
прочие корректировки на неденежные статьи	7		
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	<b>II</b>	<b>604475</b>	<b>347529</b>
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	<b>III</b>	<b>-2466300</b>	<b>-5971676</b>
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	-169273	199423
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-1922497	-3002380
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	10	-385596	-2163370
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	11	-99854	99854
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	36653	-55120
(Увеличение) уменьшение прочих активов	13	74267	-1050083
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	<b>IV</b>	<b>857440</b>	<b>2633581</b>
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	14	712042	1827690
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	15		596000
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности	16	145398	209891
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17		
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	<b>V</b>	<b>-1608860</b>	<b>-3338095</b>
Корпоративный подоходный налог	18	-21520	-11674
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	<b>VI</b>	<b>-1587340</b>	<b>-3326421</b>
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	-300856
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	<b>VII</b>	<b>-260830</b>	<b>-265856</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24		507086

Выпуск долговых обязательств	25	1410313	1253550
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплата дивидендов	27		
Увеличение доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	546088	1374950
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	<b>VIII</b>	<b>1956401</b>	<b>3135586</b>
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	<b>IX</b>	<b>712706</b>	<b>-109162</b>
Остаток денег на начало отчетного периода	30	858288	1570994
Остаток денег на конец отчетного периода	31	1570994	1461832

**Руководитель**

**Главный бухгалтер**

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
ОАО 'ТЕХАКАВАНК'**

**по состоянию на 01/10/ 2004**

	Уставный капитал	Премии (дополнительный оплаченный капитал)	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	973 380			264 560		186 813	1 424 753
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	973 380			264 560		186 813	1 424 753
Дополнительно выпущенные(выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	507 086			-291 088			215 998
Дивиденды							
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг , имеющих в наличии для продажи							
Нераспределенный доход (убыток) отчетного периода						390 164	390 164
Внутренние переводы							
формирование резервного капитала				186 812		-186 812	0
изменение накопленной переоценки основных средств							
Прочие операции	0			0		0	0
Сальдо на конец отчетного периода	1 480 466			160 284		390 163	2 030 913

Руководитель

Главный бухгалтер

**Баланс 700Н за 30/09/04**

**ТЕХАКАВАНК**

<b>№ счета</b>	<b>Наименование классов групп счетов и балансовых счетов</b>	<b>Сумма</b>
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>624674</b>
1001	Наличность в кассе	389526
1002	Банкноты и монеты в пути	192728
1003	Наличность в обменных пунктах	490
1005	Наличность в банкоматах	15192
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	201
1008	Деньги в дорожных чеках	26537
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>717038</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	373869
1052	Корреспондентские счета в других банках	343169
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>102176</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	100000
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для	2176
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>546085</b>
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	120120
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	425965
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>10589791</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	10836
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	22307
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1764473
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	9137540
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	49745
1428	Специальные резервы (проевизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-395110
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>3324929</b>
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3023324
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-3457
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	262549
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	4045
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	41002
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-2534
<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>4986</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	4986
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>1244792</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	426604
1652	Земля, здания и сооружения	542961
1653	Компьютерное оборудование	131290
1654	Прочие основные средства	251160
1658	Транспортные средства	77281
1659	Нематериальные активы	49138
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-78010
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-53261
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-53433
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-18850
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-30088
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>585939</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	2202
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	473547
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	10303
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	1902
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	97985
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>7739</b>
1799	Прочие предоплаты	7739
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>2735</b>
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	426
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	2309
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>549072</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	567
1854	Расчеты с работниками	9037
1855	Дебиторы по документарным расчетам	49722
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	67471
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	375096
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	37650
1870	Прочие транзитные счета банка	9529

ИТОГО ПО АКТИВУ
-----------------

18300156
----------



<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>119810</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	119810
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>2300</b>
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	2300
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций осуществляющих отдельные виды бан</b>	<b>1918738</b>
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	1918738
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>67000</b>
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	67000
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>8569390</b>
2203	Текущие счета клиентов	2694554
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирова	30500
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного г	418137
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гара	825613
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гаран	2031331
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантир	9163
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования(	209837
2211	Вклады до востребования клиентов	69
2215	Краткосрочные вклады клиентов	1157961
2217	Долгосрочные вклады клиентов	1122352
2219	Условные вклады клиентов	2625
2221	Карт-счета	4900
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	54096
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК	8252
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>596000</b>
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	596000
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>-13729</b>
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	2994
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-16723
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>4166000</b>
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее 5 лет	1166000
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	3000000
<b>2550</b>	<b>Расчеты по платежам</b>	<b>460799</b>
2551	Расчеты с другими банками	460799
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>207429</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	2
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	19634
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	642
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	213
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	1183
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	91349
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО с ценными бумагами"	81
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	94325
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>4626</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	594
2799	Прочие предоплаты	4032
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>170880</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	641
2854	Расчеты с работниками	1533
2855	Кредиторы по документарным расчетам	8400
2857	Отсроченный подоходный налог	20753
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	40180
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	11860
2870	Прочие транзитные счета	58269
2875	Специальные резервы(провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	29244
	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>16269243</b>
<b>3000</b>	<b>Уставный капитал</b>	<b>1480466</b>
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1480466
<b>3500</b>	<b>Резервный капитал и резервы переоценки</b>	<b>550447</b>
3510	Резервный капитал	160284
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	390163
	<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>2030913</b>
	<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>18300156</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>665</b>
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	665
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>5468</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для тор	5468
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других бан</b>	<b>23896</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на	3556

4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в др	1859
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в д	16709
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в др	1772
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям, к клиентам</b>	<b>1148072</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клие	2520
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	4235
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным к	183804
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным к	853954
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	103559
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>	<b>159863</b>
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	150615
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	7480
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	910
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценнь</b>	<b>1631</b>
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>212515</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	3905
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	208610
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>541087</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	138705
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	57
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	67978
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	36336
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиен	32513
4608	Прочие комиссионные доходы	57329
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	644
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	198803
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	8722
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>38901</b>
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в нали	38901
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>346</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	346
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>21633</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>157601</b>
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	157400
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	201
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>81</b>
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном пери	81
	<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>2311759</b>
	<b>Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)</b>	<b>390163</b>
<b>5030</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительств</b>	<b>21</b>
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Прав	21
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>	<b>36838</b>
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от други	36838
<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>1259</b>
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	1259
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>1459</b>
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 м	817
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 г	642
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>261648</b>
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	162
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	91939
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	167441
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	629
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	1477
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагам</b>	<b>3526</b>
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>103956</b>
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торг	3763
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	97819
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	2374
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>339609</b>
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погаше	132150
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погаше	207459
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>252169</b>
5455	Ассигнования на специальные резервы по (провизии) по займам и финансовому лизингу, предост	354181
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	29244
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>97354</b>

5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	3253
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	94101
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>140506</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	77155
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	2190
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	1140
5608	Прочие комиссионные расходы	58615
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	1406
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>28707</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	27328
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от	1379
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>246352</b>
5721	Расходы по оплате труда	232905
5729	Прочие выплаты	13447
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>170499</b>
5741	Транспортные расходы	7495
5742	Административные расходы	33661
5743	Расходы на инкассацию	2094
5744	Расходы на ремонт	25359
5745	Расходы на рекламу	15636
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	5356
5747	Представительские расходы	6
5748	Прочие общехозяйственные расходы	19976
5749	Расходы на служебные командировки	36050
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	5163
5752	Расходы по страхованию	1601
5753	Расходы по услугам связи	18102
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>56104</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	17605
5763	Социальный налог	31125
5764	Земельный налог	119
5765	Налог на имущество юридических лиц	5641
5766	Налог на транспортные средства	548
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	1066
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>72033</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	26623
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	19148
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	15754
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	4138
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	6370
<b>5850</b>	<b>Расходы от продажи</b>	<b>343</b>
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	343
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>6775</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>90570</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	13314
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	10851
5923	Расходы по аренде	66405
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>194</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном пери	194
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>11674</b>
	<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>	<b>1921596</b>
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>47657</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	47657
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>1202830</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	1013013
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	189817
<b>6100</b>	<b>Счета к размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1212306</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1212306
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>550870</b>
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	275435
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	275435
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3013663</b>
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>47657</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	47657
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>1202830</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	1013013
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	189817
<b>6600</b>	<b>Счета к размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1212306</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1212306

<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>550870</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	275435
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	275435
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>3013663</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета - активы</b>	<b>31549</b>
7130	Долги, списанные в убыток	26014
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	5535
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета - пассивы</b>	<b>16410120</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	2273
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	318029
7250	Имущество, принятое в обеспечение(залог)	16089818
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета - прочие</b>	<b>3454127</b>
7303	Расчетные документы, не оплаченные в срок	2687168
7339	Разные ценности и документы	8415
7363	Счета "Депо"	758544
	<b>ИТОГО ПО СЧЕТАМ МЕМОРАНДУМА</b>	<b>19895796</b>

Руководитель

Главный бухгалтер