

**ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
ОАО "ТЕХАКАВАНК"**

по состоянию на 01/ 06/ 2004 года

Наименование	Сим- вол	01.01.04	01.01.05
		3	0
<b>АКТИВЫ</b>			
Наличные деньги		523183	659 493
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан		150506	157 761
Аффинированные драгоценные металлы			
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)		100364	101 036
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)		1532404	820 222
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	11 402 041
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)		998166	3 699 528
Инвестиции в капитал и субординированный долг		200	200
Основные средства(за вычетом амортизации)		982326	1 277 892
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)		24444	17 295
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)		129202	166 878
<b>Итого активов</b>	<b>I</b>	<b>12431915</b>	<b>18 302 346</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Корреспондентские счета и вклады банков		68001	200 894
Банковские счета и вклады клиентов		6928692	8 551 843
Выпущенные долговые ценные бумаги		-13229	-13 273
Задолженность перед банками		551288	2 686 780
Прочие привлеченные средства		3202	2 002
Субординированный долг		3053768	4 729 338
Налоговые обязательства		648	710
Прочие обязательства		414792	279 564
<b>Итого обязательств</b>	<b>II</b>	<b>11007162</b>	<b>16 437 858</b>
Доля меньшинства			
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал		973380	1 480 466
в том числе:			
простые акции		973380	1 480 466
привилегированные акции			
Премии(дополнительный оплаченный капитал)		0	0
Изъятый капитал		0	0
Резервный капитал		264560	122 345
Прочие резервы		0	0
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)		186813	261 677
<b>Итого капитал</b>	<b>III</b>	<b>1424753</b>	<b>1 864 488</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>IV</b>	<b>12431915</b>	<b>18 302 346</b>

Руководитель

Главный бухгалтер

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

по состоянию на 01/ 06/ 2004 года

	Символ	01.01.04	01.01.05
		3	
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>I</b>	<b>1070237</b>	<b>1 746 545</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	33186	28 252
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2		0
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	941432	1 487 724
по ценным бумагам	4	95619	230 569
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5		0
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>II</b>	<b>608001</b>	<b>1 015 959</b>
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	282115	353 469
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	3116	2 463
по займам, полученным от банков	8	12314	56 253
по ценным бумагам	9	42694	136 451
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	267762	467 323
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	<b>III</b>	<b>462236</b>	<b>730 586</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	282854	501 577
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	<b>IV</b>	<b>179382</b>	<b>229 009</b>
Доходы в виде дивидендов	12	0	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	632641	892 206
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	74781	213 097
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	-7750	652
Доходы (убытки) по операции " РЕПО " (нетто)	16	892	-2 702
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17	3872	29 107
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)	18	85819	162 013
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	-73189	-20 510
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20	0	0
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	5066	476
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	180768	196 040
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	<b>V</b>	<b>753338</b>	<b>1 044 185</b>
Общие административные расходы	23	697500	867 619
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	278371	394 106
амортизационные отчисления и износ	25	79704	105 824

расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет , за исключением корпоративного подоходного налога	26	<b>75162</b>	<b>77 159</b>
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	<b>4225</b>	<b>343</b>
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	<b>37844</b>	<b>46 737</b>
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	<b>VI</b>	<b>193151</b>	<b>358 495</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	<b>36145</b>	<b>8 396</b>
Непредвиденные доходы (убытки):	30	<b>51327</b>	<b>-28 656</b>
Прибыль (убыток) до налогообложения	<b>VII</b>	<b>208333</b>	<b>321 443</b>
Корпоративный подоходный налог	31	<b>21520</b>	<b>59 766</b>
Чистая прибыль(убыток) до доли меньшинства	<b>VIII</b>	<b>186813</b>	<b>261 677</b>
Доля меньшинства	32		
Итого чистая прибыль(убыток)	<b>IX</b>	<b>183813</b>	<b>261 677</b>

**Руководитель**

**Главный бухгалтер**

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

по состоянию на 01/ 06/ 2004 года

Наименование	Символ	01.01.04	31.05.04
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения	1	208333	321443
Корректировки на неденежные операционные статьи:	<b>I</b>	<b>396142</b>	<b>704907</b>
амортизационные отчисления и износ	2	79704	105824
расходы по резервам на возможные потери	3	318999	509973
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	0	0
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	-220464	-233338
расходы на выплату вознаграждения	6	217903	322448
прочие корректировки на неденежные статьи	7		
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	<b>II</b>	<b>604475</b>	<b>1026350</b>
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	<b>III</b>	<b>-2466300</b>	<b>-7147202</b>
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	-169273	148756
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-1922497	-3666972
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи	10	-385596	-2412094
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО "	11	-99854	99854
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	36653	-68835
(Увеличение) уменьшение прочих активов	13	74267	-124911
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	<b>IV</b>	<b>857440</b>	<b>1976071</b>
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	14	712042	1745494
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО "	15		200000
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности	16	145398	30577
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17		
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	<b>V</b>	<b>-1608860</b>	<b>-5171131</b>
Корпоративный подоходный налог	18	-21520	-59766
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	<b>VI</b>	<b>-1587340</b>	<b>-5111365</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	-384633
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>-349633</b>
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24		507086

Выпуск долговых обязательств	25	1410313	1591550
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплата дивидендов	27		
Увеличение доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	546088	1924317
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	<b>VIII</b>	<b>1956401</b>	<b>4022953</b>
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	<b>IX</b>	<b>712706</b>	<b>-411695</b>
Остаток денег на начало отчетного периода	30	858288	1570994
Остаток денег на конец отчетного периода	31	1570994	1159299

**Руководитель**

**Главный бухгалтер**

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

по состоянию на 01/ 06/ 2004 года

	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			-291 089			215 997
Дивиденды							
Переоценка основных средств							
Изменение стоимости ценных бумаг , имеющих в наличии для продажи							
Нераспределенный доход (убыток) отчетного периода						261 677	261 677
Внутренние переводы							
формирование резервного капитала				186 813		-186 813	
изменение накопленной переоценки основных средств							
Прочие операции				-37 939		0	-37 939
Сальдо на конец отчетного периода	1 480 466			122 345		261 677	1 864 488

Руководитель

Главный бухгалтер

Баланс 700Н за 31/12/04 3\0

ТЕХАКАВАНК

№ счета	Наименование классов групп счетов и балансовых счетов	Сумма
<b>1000</b>	<b>Деньги</b>	<b>659493</b>
1001	Наличность в кассе	596054
1002	Банкноты и монеты в пути	210
1003	Наличность в обменных пунктах	458
1005	Наличность в банкоматах	27584
1007	Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе	216
1008	Деньги в дорожных чеках	34971
<b>1050</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>386386</b>
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	157761
1052	Корреспондентские счета в других банках	228625
<b>1200</b>	<b>Ценные бумаги</b>	<b>100652</b>
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	100000
1208	Счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли	652
<b>1250</b>	<b>Вклады, размещенные в других банках</b>	<b>590052</b>
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	113420
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	476632
<b>1400</b>	<b>Требования к клиентам</b>	<b>11249002</b>
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	143
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	16165
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1109260
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	10509131
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	14794
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-400491
<b>1450</b>	<b>Прочие ценные бумаги</b>	<b>3659097</b>
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3265553
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-2027
1454	Премия по приобретенным прочим ценным бумагам	359472
1455	Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями по прочим ценным бумагам	6990
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	35274
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг	-6165
<b>1460</b>	<b>Общие резервы (провизии)</b>	<b>-37939</b>
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-37939
<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>1949</b>
1602	Прочие товарно-материальные запасы	1949
<b>1650</b>	<b>Основные средства и нематериальные активы</b>	<b>1295187</b>
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	68946
1652	Земля, здания и сооружения	968758
1653	Компьютерное оборудование	134725
1654	Прочие основные средства	262650
1658	Транспортные средства	77994
1659	Нематериальные активы	49138
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-96644
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-59310
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-59085
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-20142
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-31843
<b>1700</b>	<b>Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения</b>	<b>233338</b>
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	1545
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	186200
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	4778
1744	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли	384
1746	Начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	40431
<b>1790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и расходов</b>	<b>15345</b>
1799	Прочие предоплаты	15345
<b>1810</b>	<b>Начисленные комиссионные доходы</b>	<b>12461</b>
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	8774
1822	Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам	3687
<b>1850</b>	<b>Прочие дебиторы</b>	<b>137123</b>
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	0
1854	Расчеты с работниками	0
1855	Дебиторы по документарным расчетам	55831
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	51807
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	6911
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	16447
1870	Прочие транзитные счета банка	7148

1877	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковск	-1021
	<b>ИТОГО ПО АКТИВУ</b>	<b>18302346</b>
<b>2010</b>	<b>Корреспондентские счета</b>	<b>135843</b>
2013	Корреспондентские счета других банков	135843
<b>2030</b>	<b>Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан</b>	<b>2000</b>
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	2000
<b>2050</b>	<b>Займы, полученные от других банков и организаций осуществляющих отдельные виды банковских о</b>	<b>2404405</b>
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	2404405
<b>2110</b>	<b>Займы овернайт</b>	<b>64000</b>
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	64000
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>65000</b>
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	65000
<b>2120</b>	<b>Срочные вклады</b>	<b>0</b>
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	0
<b>2200</b>	<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>8473161</b>
2203	Текущие счета клиентов	2242506
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования(страхо	44307
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирова	493839
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования	970932
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования(	1901651
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования(стра	8436
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования(страховани	211357
2211	Вклады до востребования клиентов	159
2215	Краткосрочные вклады клиентов	1275382
2217	Долгосрочные вклады клиентов	1222129
2219	Условные вклады клиентов	2625
2221	Карт-счета	4711
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад,гарантия,задаток)обязательств клиентов	69802
2237	Счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК	25325
<b>2255</b>	<b>Операции "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>200000</b>
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	200000
<b>2300</b>	<b>Выпущенные в обращение ценные бумаги</b>	<b>-13273</b>
2304	Премия по выпущенным в обращение ценным бумагам	2673
2305	Дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам	-15946
<b>2400</b>	<b>Субординированные долги</b>	<b>4504000</b>
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее 5 лет	1166000
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	3338000
<b>2550</b>	<b>Расчеты по платежам</b>	<b>41510</b>
2551	Расчеты с другими банками	41510
<b>2700</b>	<b>Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения</b>	<b>322448</b>
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	2
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	18364
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	2
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	51
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	206
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	1010
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	77466
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО с ценными бумагами"	9
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	225338
<b>2790</b>	<b>Предоплата вознаграждения и доходов</b>	<b>888</b>
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	40
2799	Прочие предоплаты	848
<b>2850</b>	<b>Прочие кредиторы</b>	<b>237876</b>
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	710
2854	Расчеты с работниками	1
2855	Кредиторы по документарным расчетам	2700
2857	Отсроченный подоходный налог	20753
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	46115
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	16349
2870	Прочие транзитные счета	120939
2875	Специальные резервы(провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	30309
	<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ</b>	<b>16437858</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>384022</b>
3510	Резервный капитал	122345
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	261677
	<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>1864488</b>
	<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>18302346</b>
<b>4050</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам</b>	<b>909</b>



4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	909
<b>4200</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>7003</b>
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли	7003
<b>4250</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках</b>	<b>27343</b>
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	4406
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках	2038
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках	19127
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	1772
<b>4400</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям, к клиентам</b>	<b>1644099</b>
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиентам	3597
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	6331
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	239640
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	1238156
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	156375
<b>4450</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам</b>	<b>223566</b>
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	858
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	211286
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	10191
4454	Доходы по амортизации премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	1231
<b>4465</b>	<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "Обратное РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>1631</b>
<b>4500</b>	<b>Доходы по дилинговым операциям</b>	<b>274344</b>
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	3905
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	270439
<b>4600</b>	<b>Комиссионные доходы</b>	<b>735831</b>
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	184932
4603	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже ценных бумаг	70
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	89606
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	50783
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	43387
4608	Прочие комиссионные доходы	73659
4610	Комиссионные доходы, полученные за акцепт платежных документов	816
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	280623
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	11955
<b>4700</b>	<b>Доходы от переоценки</b>	<b>29076</b>
4709	Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для про	29076
<b>4730</b>	<b>Реализованные доходы от переоценки</b>	<b>376</b>
4733	Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся	376
<b>4850</b>	<b>Доходы от продажи</b>	<b>476</b>
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	476
<b>4900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>36517</b>
<b>4920</b>	<b>Прочие доходы</b>	<b>159523</b>
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	159261
4922	Прочие доходы, от небанковской деятельности	262
<b>4940</b>	<b>Чрезвычайные доходы</b>	<b>5676</b>
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	5676
	<b>ИТОГО ДОХОДЫ</b>	<b>3146370</b>
	Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)	261677
<b>5030</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных</b>	<b>26</b>
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Прав-ва и местных	26
<b>5050</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков</b>	<b>54675</b>
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	54675
<b>5110</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт</b>	<b>1578</b>
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	1578
<b>5120</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков</b>	<b>2463</b>
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 месяца)	1102
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 года)	1361
<b>5200</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов</b>	<b>353469</b>
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам клиентов	25
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	179
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	129600
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	219232
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	767
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным вкладам клиентов	3666
<b>5250</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами</b>	<b>4333</b>
<b>5300</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам</b>	<b>136451</b>
5305	Расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли	3763
5306	Расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам	129489
5307	Расходы по амортизации дисконта по выпущенным в обращение ценным бумагам	3199
<b>5400</b>	<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу</b>	<b>467297</b>
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее 5	175875

5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения более 5	291422
<b>5450</b>	<b>Ассигнования на обеспечение</b>	<b>509973</b>
5451	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по вкладам, размещенным в других банках	1037
5455	Ассигнования на специальные резервы по (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным к	609883
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-108306
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	-22950
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	30309
<b>5500</b>	<b>Расходы по дилинговым операциям</b>	<b>111679</b>
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	3253
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	108426
<b>5600</b>	<b>Комиссионные расходы</b>	<b>213097</b>
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	126835
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	3478
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	1554
5608	Прочие комиссионные расходы	79072
5609	Комиссионные расходы по кастодиальной деятельности	2158
<b>5700</b>	<b>Расходы от переоценки</b>	<b>21773</b>
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	20510
5705	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от Правительс	1263
<b>5720</b>	<b>Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям</b>	<b>350176</b>
5721	Расходы по оплате труда	310785
5729	Прочие выплаты	39391
<b>5730</b>	<b>Реализованные расходы от прочей переоценки</b>	<b>345</b>
5733	Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихс	345
<b>5740</b>	<b>Общехозяйственные расходы</b>	<b>248438</b>
5741	Транспортные расходы	10882
5742	Административные расходы	42361
5743	Расходы на инкассацию	3016
5744	Расходы на ремонт	50590
5745	Расходы на рекламу	28179
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	6912
5747	Представительские расходы	6
5748	Прочие общехозяйственные расходы	27209
5749	Расходы на служебные командировки	43930
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	5163
5752	Расходы по страхованию	5771
5753	Расходы по услугам связи	24419
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>77159</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	23720
5763	Социальный налог	43898
5764	Земельный налог	141
5765	Налог на имущество юридических лиц	7391
5766	Налог на транспортные средства	549
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	1460
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>105824</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	45258
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	25716
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	21296
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	5430
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	8124
<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>6878</b>
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>124618</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	18955
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	19641
5923	Расходы по аренде	86022
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>34332</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	34332
<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>59766</b>
	<b>ИТОГО РАСХОДЫ</b>	<b>2884693</b>
<b>6000</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>54644</b>
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	0
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	51943
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	2701
<b>6050</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>1171716</b>
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	960796
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	210920
<b>6100</b>	<b>Счета к размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1201216</b>
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1201216
<b>6400</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>9619630</b>

6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	4809815
6499	Позиция по сделкам с иностранной валютой	4809815
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>12047206</b>
<b>6500</b>	<b>Счета по аккредитивам</b>	<b>54644</b>
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	0
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	51943
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	2701
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>1171716</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	960796
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	210920
<b>6600</b>	<b>Счета к размещению вкладов и займов в будущем</b>	<b>1201216</b>
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1201216
<b>6900</b>	<b>Счета по купле-продаже валютных ценностей</b>	<b>9619630</b>
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	4809815
6999	Позиция по сделкам с иностранной валютой	4809815
	<b>ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>12047206</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета - активы</b>	<b>313165</b>
7130	Долги, списанные в убыток	310115
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	3050
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета - пассивы</b>	<b>19520257</b>
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	2212
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	79228
7250	Имущество, принятое в обеспечение(залог)	19438817
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета - прочие</b>	<b>6509328</b>
7303	Расчетные документы, не оплаченные в срок	3135894
7339	Разные ценности и документы	2999764
7363	Счета "Депозит"	373670
	<b>ИТОГО ПО СЧЕТАМ МЕМОРАНДУМА</b>	<b>26342750</b>

Руководитель

Главный бухгалтер