

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Наименование	Символ	31.03.2003
АКТИВЫ		
I. Наличные деньги	010	340 499
II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	020	145 581
III. Аффинированные драгоценные металлы	030	0
IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	040	277 973
V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	050	467 474
VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	060	0
VII. Требования к клиентам (нетто)	070	5 717 855
VIII. Прочие ценные бумаги (нетто)	080	585 674
IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг	090	200
X. Основные средства (нетто)	100	749 342
XI. Нематериальные активы (нетто)	110	29 536
XII. Прочие активы (нетто)	120	583 374
ИТОГО АКТИВОВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII)	130	8 897 508
ПАССИВЫ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
I. Корреспондентские счета и вклады банков	210	0
II. Банковские счета и вклады клиентов	220	5 463 932
III. Выпущенные долговые ценные бумаги	230	0
IV. Задолженность перед банками	240	201 416
V. Прочие привлеченные средства	250	0
VI. Субординированный долг	260	1 520 742
VII. Налоговые обязательства	270	541
VIII. Прочие обязательства	280	371 922
IX. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	290	7 558 553
X. Доля меньшинства	300	0
КАПИТАЛ		
XI. Уставный акционерный капитал, в том числе:	410	973 380
простые акции	411	973 380
привилегированные акции	412	0
XII. Дополнительный капитал	420	0
XIII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы	430	320 798
XIV. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	440	44 777
XV. ИТОГО КАПИТАЛА (XI+XII+XIII+XIV)	450	1 338 955
ИТОГО ПАССИВОВ (IX+X+XV)		8 897 508

Справочно:

Сумма несформированных провизий	0
Собственный капитал за минусом несформированных провизий	2 032 471
Сумма сформированных по итогам отчетного года резервов переоценки	0



Руководитель

Главный бухгалтер

Наименование	Символ	31.03.2003
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения	100	221 221
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	9 213
1.2. По выданным банком займам	120	191 306
1.3. По ценным бумагам банка	130	20 702
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	0
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	200	121 401
2.1. По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	65 610
2.2. По полученным займам	220	937
2.3. По ценным бумагам	230	0
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240	54 854
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II)	300	99 820
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения	400	228 775
4.1. Доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	21 095
в т.ч. доходы от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	411	5 351
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	119 550
4.3. Доходы в виде дивидендов	430	0
4.4. Доход от переоценки (нетто)	440	-14 733
в том числе:		
доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	441	0
4.5. Доход от реализации активов	450	17
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	460	102 846
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	500	164 547
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510	14 366
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	520	58 673
5.3. Общехозяйственные расходы	530	26 834
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	540	17 780
5.5. Амортизационные отчисления	550	18 731
5.6. Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	560	0
5.7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	570	28 163
VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III+IV-V)	600	164 048
VII. Ассигнования на резервы	700	117 970
VIII. Чистый операционный доход после отчисления в резервы (VI+VII)	800	46 078
X. Непредвиденные статьи	900	-1
9.1. Непредвиденные доходы	910	0
9.2. Непредвиденные расходы	920	1
X. Доход (убытки) до уплаты налогов (VIII+IX)	1000	46 077
XI. Расходы по выплате подоходного налога	1100	1 300
XII. Чистый доход (убыток) (X-XI)	1200	44 777
XIII. Доля меньшинства	1300	0
XIV. Чистый доход (убыток) с учетом доли меньшинства (XII-XIII)	1400	44 777



Мессер

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

п/п	Показатели	Символ	31.03.2003
1.	Доход (убытки) до уплаты налогов	100	46 077
2.	Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью		
	корректировки на:		
	ассигнования на резервы	201	117 970
	амортизационные отчисления	202	18 731
	изменения в начисленных доходах	203	-113 644
	изменения в начисленных расходах	204	75 798
	размещение вкладов	205	512 486
	предоставление займов клиентам	206	162 985
	получение займов	207	301 416
	привлечение вкладов клиентов	208	-852 536
	изменения в портфеле ценных бумаг	209	55 846
	получение вознаграждения и комиссионных	210	78 874
	выплата вознаграждения и комиссионных	211	-135 483
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	212	0
	поступления и платежи по налогу	213	-1 300
	прочие поступления и платежи	214	-22 123
	Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	200	199 020
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
	реализация долевых инструментов других юридических лиц и долей участия в уставном капитале юридических лиц	302	0
	приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	303	-91 382
	реализация основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	304	0
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	305	0
	прочие поступления и платежи	306	-1 933
	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью		-93 315
4.	Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью		
	эмиссия акций	401	0
	выпуск долговых обязательств	402	-145
	приобретение или погашение собственных акций	403	
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	404	
	прочие поступления и платежи	405	0
	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью		-145
5.	Сумма нереализованных доходов и расходов от изменения курсов иностранных валют	500	
6.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег	600	151 637
7.	Остаток денег на начало года	900	468 023
8.	Остаток денег на конец года	1000	619 660
9.	Движение денег	1100	151 637



Руководитель

Главный бухгалтер

Мессер

Баланс 700Н за 31/03/03

ТЕХАКАВАНК

№ счета	Наименование классов групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1000	Наличные деньги банка	340499
1001	Наличность в кассе	272776
1002	Банкноты и монеты в пути	52504
1003	Наличность в обменных пунктах	2202
1005	Наличность в банкоматах	13017
1050	Корреспондентские счета	279161
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	145581
1052	Корреспондентские счета в других банках	133580
1200	Ценные бумаги	277973
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	277973
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	333894
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	45531
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	288363
1400	Требования банка к клиентам	5865018
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	215016
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	1052
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1803856
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	3812946
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	128
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	64041
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-32021
1450	Прочие ценные бумаги	585674
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49749
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	535925
1460	Общие резервы (провизии)	-158946
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небалансовыми операциями	-169
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-147163
1468	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-11614
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	200
1472	Инвестиции в зависимые организации	200
1600	Товарно-материальные запасы	5853
1602	Прочие товарно-материальные запасы	5853
1650	Основные средства и нематериальные активы	778878
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	64502
1652	Земля, здания и сооружения	462497
1653	Компьютерное оборудование	77724
1654	Прочие основные средства	179463
1658	Транспортные средства	68428
1659	Нематериальные активы	50436
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-25050
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-31207
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-29690
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-17325
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-20900
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	113644
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	3857
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	109787
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	453
1791	Прочие предоплаты	453
1850	Прочие дебиторы банка	475207
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	696
1854	Расчеты с работниками банка	6122
1855	Дебиторы по документарным расчетам	17916
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	153332
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	265252
1870	Прочие транзитные счета банка	31889
1999	ИТОГО ПО АКТИВУ	8897508
2050	Займы, полученные от других банков	50000
2053	Займы, полученные от других банков по операциям "РЕПО"	50000
2110	Займы овернайт банков	151416
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	151416
2200	Обязательства перед клиентами	5463932
2203	Текущие счета клиентов	1490371
2211	Вклады до востребования клиентов	300260
2215	Краткосрочные вклады клиентов	1014286

2217	олгосрочные вклады клиентов	2357884
2219	Условные вклады клиентов	10158
2221	Специальные вклады клиентов	100215
2223	Вклад-гарантия клиентов	90758
2231	Займы, полученные от клиентов по операциям "РЕПО"	100000
2400	Субординированные долги	1501992
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее 5 лет	1501992
2550	Расчеты банка по платежам	250377
2551	Расчеты с другими банками	250377
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	75798
2707	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	29
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	12
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	240
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	611
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	56148
2724	Начисленные расходы по займам, полученным от клиентов по операциям "РЕПО"	8
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	18750
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	482
2791	Прочие предоплаты	482
2850	Прочие кредиторы банка	64556
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	541
2854	Расчеты с работниками банка	708
2855	Кредиторы по документарным расчетам	3768
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	2057
2870	Прочие транзитные счета банка	57482
9999	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	7558553
3000	Уставный капитал банка	973380
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	973380
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	365575
3510	Резервный капитал банка	96225
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	224573
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	44777
9999	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1338955
9999	ИТОГО ПАССИВЫ	8897508
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	216
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	216
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	5300
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для тор	5300
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других бан	8997
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на	1053
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в др	98
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в др	7846
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим ба	980
4308	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам по	980
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	190326
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клиен	828
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	49
4408	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам по опер	1509
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным к	65801
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным кл	112488
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	9651
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	15402
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погаше	806
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для	14596
4500	Доходы по дилинговым операциям	45384
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	5391
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	39993
4600	Комиссионные доходы	119550
4601	Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	35309
4603	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже ценных бумаг	27
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	26212
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	7943
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов	45870
4608	Прочие комиссионные доходы	2860
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	1329
4700	Доходы от переоценки	21429
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	21294
4710	Доход от прочей переоценки	135
4800	Прочие операционные доходы	1288
4802	Прочий операционный доход	1288

4850	Доходы от продажи	17
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	5
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	12
4920	Прочие доходы	101558
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	101558
	ИТОГО ДОХОДЫ	510447
	Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)	44777
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	146
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от банков по операциям	146
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	206
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	206
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	1496
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
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	64699
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	14
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	12605
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	51031
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	464
5231	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от клиентов по операция	585
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	54854
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашен	54854
5450	Ассигнования на обеспечение	117970
5455	Ассигнования на специальные резервы по (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоста	31452
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банк	74735
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности банка, связанной с неф	169
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	11614
5500	Расходы по дилинговым операциям	24289
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	40
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	24249
5600	Комиссионные расходы	14366
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	950
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	99
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	994
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	462
5608	Прочие комиссионные расходы	11861
5700	Расходы от переоценки	36162
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	36162
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	54046
5721	Расходы по оплате труда	53712
5729	Прочие выплаты	334
5740	Общехозяйственные расходы	31461
5741	Транспортные расходы	1265
5742	Административные расходы	8949
5743	Расходы на инкассацию	328
5744	Расходы на ремонт	8453
5745	Расходы на рекламу	2880
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	1135
5747	Представительские расходы	6
5748	Прочие общехозяйственные расходы	3818
5749	Расходы на служебные командировки	4627
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	17780
5761	Налог на добавленную стоимость	3392
5763	Социальный налог	10150
5764	Земельный налог	31
5765	Налог на имущество юридических лиц	1656
5766	Налог на транспортные средства	5
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	2546
5780	Амортизационные отчисления	18731
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	8627
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	3386
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	3822
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	1096
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	1800
5800	Прочие операционные расходы	18312
5801	Расходы по аренде	18312
5900	Неустойка (штраф, пеня)	38
5920	Прочие расходы	9813
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	4404
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	5409
5940	Чрезвычайные расходы	1

