

Номер РНН	600900050984
Код ОКПО	28109833
Номер МФО	190501914
Номер кор.счета	900161414
Место нахождения головного банка	г. Алматы ул Калдаякова 28

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ОАО «ТЕХАКАВАНК»
на 01 июля 2002 года

в тыс. тенге

АКТИВЫ	Символ	на начало года	на 01/07/02г
1	2	3	4
I. Наличная валюта	010	158474	262276
в том числе:			
1.1. Национальная валюта - тенге	011	83319	164322
1.2. Иностранная валюта	012	75155	97954
II. Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	020	133523	117324
III. Депозиты в других банках (за вычетом проvizий на покрытие убытков)	030	243868	404370
IV. Ценные бумаги	040	691335	894310
V. Аффинированные драгоценные металлы	050	0	0
VI. Займы и лизинги (за вычетом проvizий на покрытие убытков)	060	3764082	4936762
VII. Инвестиции в капитал других юридических лиц	070	200	200
VIII. Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	080	57630	17909
IX. Основные средства (за вычетом амортизации)	090	563218	642733
X. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	100	36822	34458
XI. Прочие активы	120	244302	622509
XII. Минус: Прочие проvizии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности	130	0	0
ИТОГО АКТИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+ +VIII+IX+X +XI -XII)		5893454	7932851

В тыс. тенге

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Символ	на начало года	на 01/07/02г
1	2	3	4
I. Депозиты*	200	3845525	4903374
в том числе:			
1.1. Депозиты до востребования	201	1473135	1808229
1.2. Условные депозиты	202	479529	25275
1.3. Срочные депозиты	203	1892861	3069870
II. Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан	210	0	0
III. Задолженность перед другими банками и организациями	220	0	0
IV. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан	230	0	0
V. Ценные бумаги банка	240	0	0
VI. Задолженность перед международными финансовыми организациями	250	0	0
VII. Обязательства банка по непогашенным акцептам	260	536	259310
VIII. Другие заимствования	270	825695	1293900
IX. Прочие обязательства	280	136982	295840
X. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		4808738	6752424
XI. Доля меньшинства	290	0	0
КАПИТАЛ			
XII. Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)	300	641500	641500
XIII. Дополнительный капитал	310	331880	331880
XIV. Резервный капитал банка	320	72132	96225
XV. Резерв по переоценке основных средств	330	0	0
XVI. Резервы по переоценке	340	0	0
XVII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка	350	0	15111
XVIII. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	360	39204	95711
XIX. ИТОГО КАПИТАЛ (XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		1084716	1180427
ИТОГО ПАССИВ: (X+XI+XIX)		5893454	7932851

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма сформированных по итогам отчетного года резервов переоценки

1746034

Руководитель

Главный бухгалтер




Номер РНН	600900050984
Код ОКПО	28109833
Номер МФО	190501914
Номер кор.счета	900161414
Место нахождения головного банка	г. Алматы ул Калдаякова 28

Форма № 2

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ОАО «ТЕХАКАВАНК»
на 01 июля 2002 года**

в тыс. тенге

	Символ	на начало года	на 01/07/02г
1	2	3	4
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	100	421243	347092
Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам в других банках	110	24008	12086
Доходы, связанные с получением вознаграждения по облигациям и другим ценным бумагам	120	58802	30744
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи	130	0	5548
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным банкам	140	0	0
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным юр. лицам (кроме банков)	150	332507	291993
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным физ. лицам (населению)	160	5046	6721
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	170	880	0
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	200	189235	195059
Вознаграждение, выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	210	3494	19312
Вознаграждение, выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	220	90905	68369
Вознаграждение, выплаченное по кредитам Национального Банка Республики Казахстан	230	0	0
Вознаграждение, выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам	240	50370	27494
Вознаграждение, выплаченное по кредитам Правительства Республики Казахстан	250	0	0
Вознаграждение, выплаченное по кредитам организаций, осуществляющие отдельные виды банковских операций	260	0	0
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	270	44466	79884
III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):	300	232008	152033
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	400	385989	283262
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	410	0	0
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	420	252480	187393
Доход/(убытки) от финансовых операций	430	66828	21855
Доход/(убытки) от переоценки	440	23280	9667
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	450	43401	64347
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	500	504136	264240
Расходы на персонал банка:	510	175516	99857
Заработная плата	511	134332	74143
Пособия	512	386	315
Налоги с фонда заработной платы	513	28390	14010
Прочие расходы на персонал банка	514	12408	11389
Расходы на содержание офиса и оборудования	520	145254	88593

Судебные издержки	530	0	0
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет	540	41240	14041
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	550	142126	61749
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	600	113861	171055
VII. Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	601	71192	59785
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	666	42669	111270
IX. ДОХОДЫ/УБЫТКИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	700	3988	-15180
Доходы/убытки от продажи ценных бумаг	710	0	0
Доходы/убытки от продажи кредитов	720	0	0
Доходы/убытки от продажи прочих активов	730	3988	-15180
Доходы/убытки по чистой позиции иностранной валюты	740	0	0
X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:	800	89	-1
Непредвиденный доход	810	89	0
Непредвиденные убытки	820	0	1
XI. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX+X)	900	46746	96089
XII. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	901	7542	378
XIII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (XI-XII)	999	39204	95711
XIV. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1001	0	0
XV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) с учетом доли меньшинства (XIII-XIV)	1002	39204	95711

Руководитель

Главный бухгалтер



Баланс 700Н за 28/06/02

ТЕХАКАВАНК

№ счета	Наименование классов групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1000	Наличные деньги	262276
1001	Деньги в кассе	178876
1002	Банкноты и монеты в пути	72093
1003	Деньги в обменных пунктах	1829
1005	Наличность в банкоматах	9478
1050	Корреспондентские счета	264989
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	117324
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	147665
1150	Казначейские обязательства и пр. высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для реф-я На	451480
1152	Казначейские обязательства Министерства финансов (менее 1 года)	25000
1153	Казначейские облигации Министерства финансов	426480
1250	Депозиты, размещенные в других банках	256705
1251	Депозиты овернайт, размещенные в других банках	96705
1253	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 года)	160000
1400	Требования к клиентам	5011898
1401	Овердрафты, предоставленные клиентам	56249
1403	Счета по кредитным картам клиентов	4
1411	Краткосрочные кредиты, предоставленные клиентам	1292656
1414	Среднесрочные кредиты, предоставленные клиентам	1337609
1417	Долгосрочные кредиты, предоставленные клиентам	2324897
1424	Просроченная задолженность клиентов по кредитам	977
1439	Специальные резервы (провизии) по кредитам, предоставленным клиентам	-494
1450	Прочие ценные бумаги	442830
1452	Ценные бумаги с фиксированным доходом, годные для продажи	137790
1456	Операции "Обратное Repo"	305040
1460	Общие резервы	-75136
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-75136
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	200
1472	Инвестиции в ассоциированные компании	200
1600	Материальные запасы	6327
1602	Прочие материальные запасы	6327
1650	Основные средства и нематериальные активы	677191
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	6689
1652	Здания и сооружения	433398
1653	Компьютерное оборудование	59189
1654	Прочие основные средства	141162
1658	Транспортные средства	62479
1659	Нематериальные активы	49978
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-38
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-24471
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-21529
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-14146
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-15520
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	130756
1715	Начисленные доходы по высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для реф-я в Нацбанке	12386
1720	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для продажи	208
1725	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в других банках	301
1740	Начисленные доходы по кредитам, предоставленным клиентам	114776
1745	Начисленные доходы по прочим ценным бумагам	3085
1750	Предоплата процентов и расходов	1755
1791	Прочие предоплаты	1755
1800	Премии и скидки по ценным бумагам	47723
1801	Премии по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для реф-я Нацбанком	38815
1802	Премии по другим покупаемым ценным бумагам	966
1803	Скидки по выпущенным в обращение ценным бумагам	2286
1804	Проценты по ценным бумагам, начисленные до их покупки	5656
1850	Прочие дебиторы	453857
1851	Расчеты по налогам, обязательным отчислениям в фонды	24980
1854	Расчеты с работниками банка	6038
1855	Дебиторы по документарным расчетам	17909
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	120217
1860	Прочие дебиторы	21227
1870	Прочие транзитные счета	263486
	ИТОГО ПО АКТИВУ	7932851
2020	Процентные депозиты до востребования	404
2023	Корреспондентские счета других банков	404
2120	Срочные депозиты	619401
2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 года)	619401
2200	Обязательства перед клиентами	4283569
2203	Текущие счета клиентов	1376834
2211	Депозиты до востребования клиентов	394529
2215	Краткосрочные депозиты клиентов	960362
2217	Среднесрочные депозиты клиентов	1075477
2221	Специальные депозиты клиентов	36462
2223	Депозит-гарантия клиентов	439905

5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам	27012
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам клиентов	87681
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам	17
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	393
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам клиентов	53708
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам клиентов	26725
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным депозитам клиентов	19
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам-гарантиям клиентов	6819
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	79884
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком	79884
5450	Ассигнования на обеспечение	59785
5455	Ассигнования на специальные резервы по (провизии) по кредитам, предоставленным клиентам	156
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	59629
5500	Потери по дилинговым операциям	28849
5510	Потери по купле-продаже и переоценке ценных бумаг с фиксированным доходом	578
5530	Потери по купле-продаже и переоценке иностранной валюты	23966
5570	Нереализованный убыток от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	4305
5600	Комиссионные расходы банка	28773
5601	Комиссионные расходы от услуг других банков по переводным операциям	4451
5602	Комиссионные расходы по страхованию	2106
5603	Комиссионные расходы от услуг по купле-продаже ценных бумаг	1663
5607	Комиссионные расходы по аудиту	5871
5608	Прочие комиссионные расходы банка	14682
5700	Убытки банка от переоценки	11097
5703	Убыток от переоценки иностранной валюты	11097
5720	Расходы по оплате труда, командировочным и обязательным отчислениям	85847
5721	Расходы на оплату труда аппарата управления	24728
5722	Расходы на оплату труда служащих	41201
5723	Расходы на оплату труда рабочих	4565
5724	Расходы на служебные командировки аппарата управления	9413
5725	Расходы на служебные командировки служащих	1552
5727	Расходы по оплате труда работников по найму	3649
5729	Прочие выплаты	739
5740	Общехозяйственные расходы	64480
5741	Транспортные расходы	2939
5742	Административные расходы	14651
5743	Расходы на инкассацию	1716
5744	Расходы на ремонт	26483
5745	Расходы на рекламу	7020
5746	Расходы по охране и сигнализации	2894
5748	Прочие общехозяйственные расходы	8777
5760	Налоги и сборы, кроме налога на доход	28061
5761	Налог на добавленную стоимость	6104
5763	Социальный налог	14010
5764	Земельный налог	199
5765	Налог на имущество юридических лиц	1631
5766	Налог на транспортные средства	381
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	5726
5780	Амортизационные отчисления	16180
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	38
5782	Амортизационные отчисления по компьютерной технике	5521
5783	Амортизационные отчисления по другим основным средствам	5149
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	1956
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	3516
5800	Другие операционные расходы	23783
5801	Расходы по простой аренде	20185
5802	Прочий операционный расход	3598
5850	Разные расходы и потери	15213
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	15213
5900	Штрафы, пени, неустойки	26
5920	Прочие расходы	17100
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	7204
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	9896
5940	Чрезвычайные расходы	1
5941	Чрезвычайные расходы	1
5999	Подоходный налог	378
	ИТОГО РАСХОДЫ	574622
6000	Счета Аккредитивов	275339
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	275339
6050	Счета гарантий	238140
6055	Возможные требования по выпущенным или подтвержденным гарантиям	164974
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	73166
6400	Счета по купле-продаже иностранной валюты	1048818
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	570218
6499	Позиция банка по форварду и спот по иностранной валюте	478600
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	1562297
6500	Счета Аккредитивов	275339
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	275339
6550	Счета гарантий	238140

2400	Субординированные долги	1293900
2402	Субординированные долги со сроком погашения более 5 лет	1293900
2550	Расчеты по платежам	259251
2551	Расчеты с банками	259251
2700	Начисленные Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	141416
2702	Начисленные расходы по депозитам до востребования банков	1
2712	Начисленные расходы по срочным депозитам банков	10966
2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	318
2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	71865
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	58266
2750	Предоплаченные доходы	586
2791	Прочие предоплаты	586
2800	Скидки и премии по ценным бумагам	6429
2803	Премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	6429
2850	Прочие кредиторы	147468
2851	Расчеты по налогам, обязательным отчислениям в фонды	22305
2854	Расчеты с работниками банка	1130
2855	Кредиторы по документарным расчетам	59
2860	Прочие кредиторы	188
2870	Прочие транзитные счета	123786
	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6752424
3000	Уставный капитал банка	641500
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	641500
3100	Дополнительный капитал	331880
3101	Премии по акциям	331880
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	207047
3510	Резервный капитал банка	96225
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	15111
3599	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	95711
	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1180427
	ИТОГО ПАССИВЫ	7932851
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	279
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	279
4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ГКО и прочим высоколиквидным	27659
4152	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам	1907
4153	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским облигациям	25752
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других банках	11807
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам овернайт, размещенным в	3479
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в	168
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в	8160
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитам, предоставленным клиентам	298714
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по овердрафтам, предоставленным клиент	8221
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным кредитам,	88462
4414	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным кредитам,	99872
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным кредитам,	88509
4449	Комиссионные вознаграждения по кредитам, предоставленным клиентам	13650
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	8633
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом,	3085
4456	Положительные разницы по операциям "Обратное репо"	5548
4500	Доходы по дилинговым операциям	50704
4510	Доходы по купле-продаже и переоценке ценных бумаг с фиксированным доходом	691
4530	Доходы по купле-продаже и переоценке иностранной валюты	45708
4570	Нереализованная прибыль от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	4305
4600	Комиссионные доходы банка	187393
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	55727
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	236
4604	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранных валют	42557
4606	Комиссионные доходы от услуг банка по выданным гарантиям	4121
4607	Комиссионные доходы от услуг банка по ведению счетов и вкладов клиентов	77694
4608	Прочие комиссионные доходы банка	7058
4700	Доходы банка от переоценки	20764
4701	Доход от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций	284
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	20480
4800	Другие операционные доходы	8067
4802	Другой операционный доход	8067
4850	Доход от продаж ценных бумаг с нефикс-м доходом, удерживаемым до погашения и основных ср	33
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	33
4900	Штрафы, пени, неустойки	459
4920	Прочие доходы	55821
4921	Прочие доходы, полученные от банковской деятельности	55821
	ИТОГО ДОХОДЫ	670333
	Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)	95711
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования	174
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	174
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам овернайт	14
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам овернайт других банков	14
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по срочным депозитам денежного рынка	27306
5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам	294

6555	Возможные обязательства по выпущенным или подтвержденным гарантиям	164974
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	73166
6900	Счета по купле-продаже иностранной валюты	1048818
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	478600
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	570218
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1562297
7100	Мемориальные счета - активы	73394
7130	Долги, списанные в убыток	72677
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	717
7200	Мемориальные счета - пассивы	268908
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	2440
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	266468
7300	Мемориальные счета - прочие	2574937
7303	Расчетные документы, не оплаченные в срок	1637871
7339	Разные ценности и документы	14678
7363	Счета "Дело"	922388
	ИТОГО ПО СЧЕТАМ МЕМОРАНДУМА	2917239

Руководитель

Главный бухгалтер