

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Наименование	Символ	30.09.03
АКТИВЫ		
I. Наличные деньги	010	452 056
II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	020	135 712
III. Аффинированные драгоценные металлы	030	0
IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	040	354 672
V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	050	785 778
VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	060	0
VII. Требования к клиентам (нетто)	070	7 889 654
VIII. Прочие ценные бумаги (нетто)	080	894 238
IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг	090	200
X. Основные средства (нетто)	100	902 604
XI. Нематериальные активы (нетто)	110	26 099
XII. Прочие активы (нетто)	120	790 655
ИТОГО АКТИВОВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII)	130	12 231 668
ПАССИВЫ		
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
I. Корреспондентские счета и вклады банков	210	148 930
II. Банковские счета и вклады клиентов	220	6 320 048
III. Выпущенные долговые ценные бумаги	230	0
IV. Задолженность перед банками	240	986 674
V. Прочие привлеченные средства	250	3 200
VI. Субординированный долг	260	2 558 303
VII. Налоговые обязательства	270	685
VIII. Прочие обязательства	280	763 298
IX. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	290	10 781 138
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	156 352
XV. ИТОГО КАПИТАЛА (XI+XII+XIII+XIV)	450	1 450 530
ИТОГО ПАССИВОВ (IX+X+XV)		12 231 668

Руководитель

Главный бухгалтер

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

Наименование	Символ	30.09.03
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения	100	759 634
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	22 246
1.2. По выданным банком займам	120	669 072
1.3. По ценным бумагам банка	130	68 316
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	0
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	200	385 114
2.1. По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	207 089
2.2. По полученным займам	220	11 089
2.3. По ценным бумагам	230	0
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240	166 936
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II)	300	374 520
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения	400	586 446
4.1. Доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	55 179
в т.ч. доходы от купли-продажи ценных бумаг (нетто)	411	-1 030
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	421 802
4.3. Доходы в виде дивидендов	430	0
4.4. Доход от переоценки (нетто)	440	-49 493
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	4 644
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	460	154 314
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	500	555 894
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510	49 554
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	520	197 474
5.3. Общехозяйственные расходы	530	107 022
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	540	53 155
5.5. Амортизационные отчисления	550	57 971
5.6. Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	560	4 225
5.7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	570	86 493
VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III+IV-V)	600	405 072
VII. Ассигнования на резервы	700	246 796
VIII. Чистый операционный доход после отчисления в резервы (VI+VII)	800	158 276
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	158 275
XI. Расходы по выплате подоходного налога	1100	1 923
XII. Чистый доход (убыток) (X-XI)	1200	156 352
XIII. Доля меньшинства	1300	0
XIV. Чистый доход (убыток) с учетом доли меньшинства (XII-XIII)	1400	156 352

Руководитель

Главный бухгалтер

**Баланс 700Н за 30/09/03
ТЕХАКАВАНК**

№ счета	Наименование классов групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1000	Наличные деньги банка	452056
1001	Наличность в кассе	315146
1002	Банкноты и монеты в пути	117255
1003	Наличность в обменных пунктах	5481
1005	Наличность в банкоматах	14174
1050	Корреспондентские счета	326964
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	135712
1052	Корреспондентские счета в других банках	191252
1200	Ценные бумаги	354672
1201	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	354672
1250	Вклады банка, размещенные в других банках	594526
1251	Вклады, размещенные в других банках (на одну ночь)	44679
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	506897
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	42950
1400	Требования банка к клиентам	8101662
1401	Займы овердрафт, предоставленные клиентам	158153
1403	Счета по кредитным карточкам клиентов	14010
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	2048574
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	5880660
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	713
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	59619
1439	Специальные резервы (проевизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-60067
1450	Прочие ценные бумаги	894238
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49818
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	844420
1460	Общие резервы (проевизии)	-214258
1465	Общие резервы (проевизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	-212008
1468	Общие резервы (проевизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	-2250
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	200
1476	Прочие инвестиции	200
1600	Товарно-материальные запасы	3193
1602	Прочие товарно-материальные запасы	3193
1650	Основные средства и нематериальные активы	928703
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	219081
1652	Земля, здания и сооружения	462497
1653	Компьютерное оборудование	88407
1654	Прочие основные средства	196277
1658	Транспортные средства	65065
1659	Нематериальные активы	50608
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-42526
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-34786
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-37282
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-14129
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-24509
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	201963
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	5589
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	196340
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	34
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	381
1791	Прочие предоплаты	381
1850	Прочие дебиторы банка	587368
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	696
1854	Расчеты с работниками банка	3976
1855	Дебиторы по документарным расчетам	17673
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	82650
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	262949
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	75696
1870	Прочие транзитные счета банка	143728
	ИТОГО ПО АКТИВУ	12231668
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	3200
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	3200
2050	Займы, полученные от других банков	777888
2053	Займы, полученные от других банков по операциям "РЕПО"	372330
2054	Краткосрочные займы, полученные от других банков	405558
2110	Займы овернайт банков	208786

2113	Займы овернайт, полученные от других банков	208786
2120	Срочные вклады	148930
2123	Краткосрочные вклады других банков (до одного месяца)	148930
2200	Обязательства перед клиентами	6320048
2203	Текущие счета клиентов	2000675
2211	Вклады до востребования клиентов	326676
2215	Краткосрочные вклады клиентов	1113996
2217	Долгосрочные вклады клиентов	2656516
2219	Условные вклады клиентов	11604
2221	Специальные вклады клиентов	131398
2223	Вклад-гарантия клиентов	79183
2400	Субординированные долги	2519251
2401	Субординированный долг со сроком погашения менее 5 лет	1406700
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	1112551
2550	Расчеты банка по платежам	458613
2551	Расчеты с другими банками	458613
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	104104
2703	Начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан	1
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	5094
2707	Начисленные расходы по займам, полученным от других банков по операциям "РЕПО"	65
2711	Начисленные расходы по займам овернайт других банков	30
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	70
2719	Начисленные расходы по условным вкладам клиентов	236
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	1287
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	58269
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	39052
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	597
2791	Прочие предоплаты	597
2850	Прочие кредиторы банка	239721
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	685
2854	Расчеты с работниками банка	24
2855	Кредиторы по документарным расчетам	7064
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	94424
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	617
2870	Прочие транзитные счета банка	136907
	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	10781138
3000	Уставный капитал банка	973380
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	973380
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	477150
3510	Резервный капитал банка	71397
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	249401
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	156352
	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1450530
	ИТОГО ПАССИВЫ	12231668
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	436
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	436
4200	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам	19068
4201	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для тор	19068
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других бан	21810
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на	2146
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам до востребования, размещенным в	931
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в др	98
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в д	18635
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим ба	1006
4308	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам по	1006
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	668066
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам овердрафт, предоставленным клие	2889
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным карточкам клиентов	318
4408	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам по опе	3014
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным к	228681
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным к	401296
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	31868
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	49248
4451	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погаше	2731
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии дл	46517
4500	Доходы по дилинговым операциям	139895
4510	Доходы по купле-продаже ценных бумаг	5391
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	134504
4600	Комиссионные доходы	421802

4601	Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	126961
4603	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже ценных бумаг	109
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	83439
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	24351
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов	27805
4608	Прочие комиссионные доходы	13216
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	140897
4612	Комиссионные доходы по документарным расчетам	5024
4700	Доходы от переоценки	135
4710	Доход от прочей переоценки	135
4800	Прочие операционные доходы	4893
4802	Прочий операционный доход	4893
4850	Доходы от продажи	4644
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	4632
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	12
4900	Неустойка (штраф, пеня)	742
4920	Прочие доходы	148679
4921	Прочие доходы, от банковской деятельности	148679
	ИТОГО ДОХОДЫ	1480424
	Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)	156352
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства	1
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Прав-в	1
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	8402
5053	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от банков по операциям	1722
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от други	6680
5110	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт	1597
5113	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам овернайт других банков	1597
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	1788
5126	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 м	781
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до 1 г	1007
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	206390
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	676
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	50356
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	153289
5219	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по условным вкладам клиентов	791
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам-гарантиям клиентов	189
5231	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от клиентов по операция	1089
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	166936
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погаше	166786
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погаше	150
5450	Ассигнования на обеспечение	246796
5455	Ассигнования на специальные резервы по (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоста	59941
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банк	184605
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	2250
5500	Расходы по дилинговым операциям	84716
5510	Потери по купле-продаже ценных бумаг	6421
5530	Потери по купле-продаже иностранной валюты	78295
5600	Комиссионные расходы	49554
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	3629
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	1096
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	3522
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	1392
5608	Прочие комиссионные расходы	39915
5700	Расходы от переоценки	49628
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	49628
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	178088
5721	Расходы по оплате труда	173037
5729	Прочие выплаты	5051
5740	Общехозяйственные расходы	126408
5741	Транспортные расходы	4087
5742	Административные расходы	36870
5743	Расходы на инкассацию	1192
5744	Расходы на ремонт	19382
5745	Расходы на рекламу	21295
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	4286
5747	Представительские расходы	1072
5748	Прочие общехозяйственные расходы	13457
5749	Расходы на служебные командировки	19386
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	5381
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	53155
5761	Налог на добавленную стоимость	12437

5763	Социальный налог	33007
5764	Земельный налог	62
5765	Налог на имущество юридических лиц	3785
5766	Налог на транспортные средства	429
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	3435
5780	Амортизационные отчисления	57971
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	26104
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	11680
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	11516
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	3262
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	5409
5800	Прочие операционные расходы	58687
5801	Расходы по аренде	58687
5850	Расходы от продажи	4225
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	4225
5900	Неустойка (штраф, пеня)	235
5920	Прочие расходы	27571
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	15640
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	11931
5940	Чрезвычайные расходы	1
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	1
5999	Подходный налог	1923
	ИТОГО РАСХОДЫ	1324072
6000	Счета по аккредитивам	62279
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	44606
6010	Возможные требования по подтвержденным непокрытым аккредитивам	10609
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	7064
6050	Счета по гарантиям	2157713
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	371485
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	1786228
6100	Счета к размещению вкладов и займов в будущем	1030522
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	1030522
6400	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2951094
6405	Условные требования банка по купле-продаже иностранной валюты	1475547
6499	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	1475547
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	6201608
6500	Счета по аккредитивам	62279
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	44606
6510	Возможные обязательства по подтвержденным непокрытым аккредитивам	10609
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	7064
6550	Счета по гарантиям	2157713
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	371485
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	1786228
6600	Счета к размещению вкладов и займов в будущем	1030522
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	1030522
6900	Счета по купле-продаже валютных ценностей	2951094
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	1475547
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	1475547
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	6201608
7100	Мемориальные счета - активы	78089
7130	Долги, списанные в убыток	73413
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	4676
7200	Мемориальные счета - пассивы	305945
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	2465
7240	Документы и ценности, принятые на инкассо	303480
7300	Мемориальные счета - прочие	2723405
7303	Расчетные документы, не оплаченные в срок	2558017
7339	Разные ценности и документы	42378
7363	Счета "Депо"	123010
	ИТОГО ПО СЧЕТАМ МЕМОРАНДУМА	3107439

Руководитель

Главный бухгалтер