

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 апреля 2002 года

в тыс. тенге

АКТИВЫ	Символ	на начало года	на 01/04/02г
1	2	3	4
I. Наличная валюта	010	158474	181447
в том числе:			
1.1. Национальная валюта - тенге	011	83319	91707
1.2. Иностранная валюта	012	75155	89740
II. Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	020	133523	45986
III. Депозиты в других банках (за вычетом проvizий на покрытие убытков)	030	243868	411276
IV. Ценные бумаги	040	691335	882014
V. Аффинированные драгоценные металлы	050	0	0
VI. Займы и лизинги (за вычетом проvizий на покрытие убытков)	060	3764082	4730711
VII. Инвестиции в капитал других юридических лиц	070	200	200
VIII. Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	080	57630	18424
IX. Основные средства (за вычетом амортизации)	090	563218	587311
X. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	100	36822	35116
XI. Прочие активы	120	244302	416402
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	7308887

ОТДЕЛ ЛИСТИНГА
30.04.2002г. 

В ТЫС. ТЕНГЕ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Символ	на начало года	на 01/04/02г
1	2	3	4
I. Депозиты* в том числе:	200	3845525	4798742
1.1. Депозиты до востребования	201	1473135	1694311
1.2. Условные депозиты	202	479529	332979
1.3. Срочные депозиты	203	1892861	2771452
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	99995
VIII. Другие заимствования	270	825695	1100900
IX. Прочие обязательства	280	136982	177274
X. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		4808738	6176911
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	72132
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	39204
XVIII. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	360	39204	47260
XIX. ИТОГО КАПИТАЛ (XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		1084716	1131976
ИТОГО ПАССИВ: (X+XI+XIX)		5893454	7308887

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма сформированных по итогам отчетного года резервов переоценки

1693561

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 апреля 2002 года**

в тыс. тенге

	Символ	за начало года	на 01/04/02г
1	2	3	4
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	100	421243	166530
Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам в других банках	110	24008	5538
Доходы, связанные с получением вознаграждения по облигациям и другим ценным бумагам	120	58802	11645
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи	130	0	1635
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	144409
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным физ. лицам (населению)	160	5046	3303
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	170	880	0
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОТой ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	200	189235	91455
Вознаграждение, выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	210	3494	12052
Вознаграждение, выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	220	90905	30826
Вознаграждение, выплаченное по кредитам Национального Банка Республики Казахстан	230	0	0
Вознаграждение, выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам	240	50370	13483
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	35094
III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):	300	232008	75075
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	400	385989	106837
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	410	0	0
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	420	252480	76157
Доход/(убытки) от финансовых операций	430	66828	16127
Доход/(убытки) от переоценки	440	23280	7946
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	450	43401	6607
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛОТой ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	500	504136	124269
Расходы на персонал банка:	510	175516	40211
Заработная плата	511	134332	29851
Пособия	512	386	85
Налоги с фонда заработной платы	513	28390	5583
Прочие расходы на персонал банка	514	12408	4692

Расходы на содержание офиса и оборудования	520	145254	49968
Судебные издержки	530	0	0
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет	540	41240	4374
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	550	142126	29716
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	600	113861	57643
VII. Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	601	71192	9977
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	666	42669	47666
IX. ДОХОДЫ/УБЫТКИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	700	3988	-43
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	-43
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	47622
XII. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	901	7542	362
XIII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (XI-XII)	999	39204	47260
XIV. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1001	0	0
XV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) с учетом доли меньшинства (XII-XIV)	1002	39204	47260

Руководитель

Главный бухгалтер



Баланс 700Н за 30/04/02

ТЕХАКАВАНК

№ счета	Наименование классов групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1000	Наличные деньги	169239
1001	Деньги в кассе	124848
1002	Банкноты и монеты в пути	42670
1003	Деньги в обменных пунктах	1721
1050	Корреспондентские счета	177531
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	54872
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	122659
1150	Казначейские обязательства и пр. высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для реф	642451
1152	Казначейские обязательства Министерства финансов (менее 1 года)	217000
1153	Казначейские облигации Министерства финансов	425451
1250	Депозиты, размещенные в других банках	655420
1251	Депозиты овернайт, размещенные в других банках	503040
1253	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 года)	152380
1400	Требования к клиентам	4560220
1401	Овердрафты, предоставленные клиентам	74885
1411	Краткосрочные кредиты, предоставленные клиентам	1214468
1414	Среднесрочные кредиты, предоставленные клиентам	1559733
1417	Долгосрочные кредиты, предоставленные клиентам	1710548
1424	Просроченная задолженность клиентов по кредитам	1380
1439	Специальные резервы (провизии) по кредитам, предоставленным клиентам	-794
1450	Прочие ценные бумаги	667515
1452	Ценные бумаги с фиксированным доходом, годные для продажи	137520
1456	Операции "Обратное Рело"	529995
1460	Общие резервы	-74910
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-74910
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	200
1472	Инвестиции в ассоциированные компании	200
1600	Материальные запасы	6488
1602	Прочие материальные запасы	6488
1650	Основные средства и нематериальные активы	627950
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	386311
1653	Компьютерное оборудование	57192
1654	Прочие основные средства	145857
1658	Транспортные средства	59023
1659	Нематериальные активы	49624
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-22568
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-19684
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-13471
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-14334
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	115619
1715	Начисленные доходы по высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для реф-я в Нацбанке	2800
1725	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в других банках	1681
1740	Начисленные доходы по кредитам, предоставленным клиентам	110852
1745	Начисленные доходы по прочим ценным бумагам	286
1750	Предоплата процентов и расходов	1782
1791	Прочие предоплаты	1782
1800	Премии и скидки по ценным бумагам	47496
1801	Премии по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для реф-я Нацбанком	38422
1802	Премии по другим покупаемым ценным бумагам	1276
1803	Скидки по выпущенным в обращение ценным бумагам	2286
1804	Проценты по ценным бумагам, начисленные до их покупки	5512
1850	Прочие дебиторы	316377
1851	Расчеты по налогам, обязательным отчислениям в фонды	1001
1854	Расчеты с работниками банка	3131
1855	Дебиторы по документарным расчетам	20937
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	167572
1860	Прочие дебиторы	16866
1870	Прочие транзитные счета	106870
	ИТОГО ПО АКТИВУ	7913378
2020	Процентные депозиты до востребования	26335
2023	Корреспондентские счета других банков	26335
2120	Срочные депозиты	618994

4606	Комиссионные доходы от услуг банка по выданным гарантиям	2679
4607	Комиссионные доходы от услуг банка по ведению счетов и вкладов клиентов	46436
4608	Прочие комиссионные доходы банка	4084
4700	Доходы банка от переоценки	16157
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	16157
4800	Другие операционные доходы	4833
4802	Другой операционный доход	4833
4850	Доход от продаж ценных бумаг с нефикс-м доходом, удерживаемым до погашения и основн	33
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	33
4920	Прочие доходы	7766
4921	Прочие доходы, полученные от банковской деятельности	7766
	ИТОГО ДОХОДЫ	403530
	Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)	57323
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования	98
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	98
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	18001
5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам	294
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам	17707
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам клиентов	56646
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам	17
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	137
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам клиентов	39301
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам клиентов	12875
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным депозитам клиентов	5
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам-гарантиям клиентов	4311
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	47997
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком	47997
5450	Ассигнования на обеспечение	13038
5455	Ассигнования на специальные резервы по (провизии) по кредитам, предоставленным клиентам	451
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	12587
5500	Потери по дилинговым операциям	22333
5510	Потери по купле-продаже и переоценке ценных бумаг с фиксированным доходом	144
5530	Потери по купле-продаже и переоценке иностранной валюты	17884
5570	Нереализованный убыток от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	4305
5600	Комиссионные расходы банка	19940
5601	Комиссионные расходы от услуг других банков по переводным операциям	3302
5602	Комиссионные расходы по страхованию	38
5603	Комиссионные расходы от услуг по купле-продаже ценных бумаг	601
5607	Комиссионные расходы по аудиту	5779
5608	Прочие комиссионные расходы банка	9620
5700	Убытки банка от переоценки	6401
5703	Убыток от переоценки иностранной валюты	6401
5720	Расходы по оплате труда, командировочным и обязательным отчислениям	53566
5721	Расходы на оплату труда аппарата управления	14968
5722	Расходы на оплату труда служащих	24848
5723	Расходы на оплату труда рабочих	2630
5724	Расходы на служебные командировки аппарата управления	7482
5725	Расходы на служебные командировки служащих	1179
5727	Расходы по оплате труда работников по найму	1956
5729	Прочие выплаты	503
5740	Общехозяйственные расходы	46992
5741	Транспортные расходы	1622
5742	Административные расходы	9690
5743	Расходы на инкассацию	1170
5744	Расходы на ремонт	22415
5745	Расходы на рекламу	4505
5746	Расходы по охране и сигнализации	1585
5748	Прочие общехозяйственные расходы	6005
5760	Налоги и сборы, кроме налога на доход	19875
5761	Налог на добавленную стоимость	4037
5763	Социальный налог	8361
5764	Земельный налог	85
5765	Налог на имущество юридических лиц	1585
5766	Налог на транспортные средства	378
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	5429

2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 года)	618994
2200	Обязательства перед клиентами	4545716
2203	Текущие счета клиентов	1895353
2211	Депозиты до востребования клиентов	323363
2215	Краткосрочные депозиты клиентов	1121394
2217	Среднесрочные депозиты клиентов	781550
2221	Специальные депозиты клиентов	25655
2223	Депозит-гарантия клиентов	398401
2400	Субординированные долги	1243900
2402	Субординированные долги со сроком погашения более 5 лет	1243900
2550	Расчеты по платежам	153544
2551	Расчеты с банками	153544
2700	Начисленные Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	97451
2702	Начисленные расходы по депозитам до востребования банков	56
2712	Начисленные расходы по срочным депозитам банков	7720
2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	115
2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	63181
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	26379
2750	Предоплаченные доходы	861
2791	Прочие предоплаты	861
2800	Скидки и премии по ценным бумагам	5408
2801	Скидки по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для рефинансирования Н	1208
2803	Премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	4200
2850	Прочие кредиторы	79130
2851	Расчеты по налогам, обязательным отчислениям в фонды	252
2854	Расчеты с работниками банка	29
2855	Кредиторы по документарным расчетам	9104
2860	Прочие кредиторы	9650
2870	Прочие транзитные счета	60095
	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6771339
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	168659
3510	Резервный капитал банка	72132
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	39204
3599	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	57323
	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1142039
	ИТОГО ПАССИВЫ	7913378
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	178
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	178
4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ГКО и прочим высоколиквидным	17293
4152	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам	1221
4153	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским облигациям	16072
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других б	7787
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам овернайт, размещенным в	2313
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в	168
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в	5306
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитам, предоставленным клиентам	198137
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по овердрафтам, предоставленным	5300
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным кредитам,	58843
4414	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным кредитам,	68082
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным кредитам,	56012
4449	Комиссионные вознаграждения по кредитам, предоставленным клиентам	9900
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	3394
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом	50
4456	Положительные разницы по операциям "Обратное репо"	3344
4500	Доходы по дилинговым операциям	36918
4510	Доходы по купле-продаже и переоценке ценных бумаг с фиксированным доходом	691
4530	Доходы по купле-продаже и переоценке иностранной валюты	31922
4570	Нереализованная прибыль от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	4305
4600	Комиссионные доходы банка	111034
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	33434
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	176
4604	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранных валют	24225

5780	Амортизационные отчисления	10511
5782	Амортизационные отчисления по компьютерной технике	3618
5783	Амортизационные отчисления по другим основным средствам	3282
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	1281
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	2330
5800	Другие операционные расходы	17273
5801	Расходы по простой аренде	13675
5802	Прочий операционный расход	3598
5850	Разные расходы и потери	74
5852	Потери от реализации основных средств и нематериальных активов	74
5900	Штрафы, пени, неустойки	21
5920	Прочие расходы	13048
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	6394
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	6654
5940	Чрезвычайные расходы	1
5941	Чрезвычайные расходы	1
5999	Подходный налог	378
	ИТОГО РАСХОДЫ	346207
6000	Счета Аккредитивов	186450
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	177859
6020	Возможные требования по выпущенным покрытым аккредитивам	8591
6050	Счета гарантий	334244
6055	Возможные требования по выпущенным или подтвержденным гарантиям	205596
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	128648
6400	Счета по купле-продаже иностранной валюты	708007
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	384607
6499	Позиция банка по форварду и спот по иностранной валюте	323400
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	1228701
6500	Счета Аккредитивов	166450
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	177859
6520	Возможные обязательства по выпущенным покрытым аккредитивам	8591
6550	Счета гарантий	334244
6555	Возможные обязательства по выпущенным или подтвержденным гарантиям	205596
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	128648
6900	Счета по купле-продаже иностранной валюты	708007
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	323400
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	384607
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1228701
7100	Мемориальные счета - активы	73332
7130	Долги, списанные в убыток	72630
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	702
7200	Мемориальные счета - пассивы	407585
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	2435
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	405150
7300	Мемориальные счета - прочие	2745437
7303	Расчетные документы, не оплаченные в срок	1737351
7339	Разные ценности и документы	14686
7363	Счета "Депозит"	993400
	ИТОГО ПО СЧЕТАМ МЕМОРАНДУМА	3226354

Руководитель

Главный бухгалтер