

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

Форма № 1

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

в тыс. тенге

АКТИВЫ	Символ	на начало года	на 01/10/02г
1	2	3	4
I. Наличная валюта	010	158474	220322
в том числе:			
1.1. Национальная валюта - тенге	011	83319	134373
1.2. Иностранная валюта	012	75155	85949
II. Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан	020	133523	102506
III. Депозиты в других банках (за вычетом проvizий на покрытие убытков)	030	243868	525752
IV. Ценные бумаги	040	691335	944943
V. Аффинированные драгоценные металлы	050	0	0
VI. Займы и лизинги (за вычетом проvizий на покрытие убытков)	060	3764082	5131638
VII. Инвестиции в капитал других юридических лиц	070	200	200
VIII. Обязательства клиентов по непогашенным акцептам	080	57630	25509
IX. Основные средства (за вычетом амортизации)	090	563218	639211
X. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	100	36822	32803
XI. Прочие активы	120	244302	591031
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	8213915

В тыс. тенге

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	Символ	на начало года	на 01/10/02г
1	2	3	4
I. Депозиты*	200	3845525	5311109
в том числе:			
1.1. Депозиты до востребования	201	1473135	2009681
1.2. Условные депозиты	202	479529	14239
1.3. Срочные депозиты	203	1892861	3287189
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	105068
VIII. Другие заимствования	270	825695	1293900
IX. Прочие обязательства	280	136982	256139
X. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		4808738	6966216
XI. Доля меньшинства	290	0	0
КАПИТАЛ			
XII. Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)	300	641500	973380
XIII. Дополнительный капитал	310	331880	0
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	162983
XIX. ИТОГО КАПИТАЛ (XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)		1084716	1247699
ИТОГО ПАССИВ: (X+XI+XIX)		5893454	8213915

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма сформированных по итогам отчетного года резервов переоценки

1869503

Уководитель

Главный бухгалтер



Мессерли
ли

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 октября 2002 года**

в тыс. тенге			
1	Символ	на начало года	на 01/10/02г
1	2	3	4
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	100	421243	551764
Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам в других банках	110	24008	18975
Доходы, связанные с получением вознаграждения по облигациям и другим ценным бумагам	120	58802	50658
Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи	130	0	10760
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	461517
Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным физ. лицам (населению)	160	5046	9854
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения	170	880	0
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:	200	189235	297781
Вознаграждение, выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	210	3494	25067
Вознаграждение, выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	220	90905	110431
Вознаграждение, выплаченное по кредитам Национального Банка Республики Казахстан	230	0	0
Вознаграждение, выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам	240	50370	40571
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	121712
III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):	300	232008	253983
IV. ДОХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	400	385989	428530
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	410	0	0
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	420	252480	311338
Доход/(убытки) от финансовых операций	430	66828	31654
Доход/(убытки) от переоценки	440	23280	10169
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения	450	43401	75369
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :	500	504136	414480
Расходы на персонал банка:	510	175516	159767
Заработная плата	511	134332	120225
Пособия	512	386	404
Налоги с фонда заработной платы	513	28390	22695
Прочие расходы на персонал банка	514	12408	16443

Расходы на содержание офиса и оборудования	520	145254	142132
Судебные издержки	530	0	0
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет	540	41240	20061
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	550	142126	92520
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	600	113861	268033
VII. Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	601	71192	89292
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	666	42669	178741
IX. ДОХОДЫ/УБЫТКИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	700	3988	-15150
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	-15150
Доходы/убытки по чистой позиции иностранной валюты	740	0	0
X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:	800	89	-75
Непредвиденный доход	810	89	0
Непредвиденные убытки	820	0	75
XI. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX+X)	900	46746	163516
XII. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ	901	7542	533
XIII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (XI-XII)	999	39204	162983
XIV. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА	1001	0	0
XV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) с учетом доли меньшинства (XIII-XIV)	1002	39204	162983



 Руководитель Месерим

 Главный бухгалтер Рис

Баланс 700Н за 30/09/02

ТЕХАКАВАНК

№ счета	Наименование классов групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1000	Наличные деньги	220322
1001	Деньги в кассе	158079
1002	Банкноты и монеты в пути	46493
1003	Деньги в обменных пунктах	2311
1005	Наличность в банкоматах	13439
1050	Корреспондентские счета	321878
1051	Корреспондентский счет в Национальном Банке Республики Казахстан	102506
1052	Корреспондентские счета банка в других банках	219372
1150	Казначейские обязательства и пр. высоколиквидные ценные бумаги, приемлемые для реф	464788
1152	Казначейские обязательства Министерства финансов (менее 1 года)	35000
1153	Казначейские облигации Министерства финансов	429788
1250	Депозиты, размещенные в других банках	306380
1251	Депозиты овернайт, размещенные в других банках	146380
1253	Краткосрочные депозиты, размещенные в других банках (менее 1 года)	160000
1400	Требования к клиентам	5235282
1401	Овердрафты, предоставленные клиентам	104961
1403	Счета по кредитным картам клиентов	1143
1411	Краткосрочные кредиты, предоставленные клиентам	1774820
1414	Среднесрочные кредиты, предоставленные клиентам	1336987
1417	Долгосрочные кредиты, предоставленные клиентам	2017376
1439	Специальные резервы (провизии) по кредитам, предоставленным клиентам	-5
1450	Прочие ценные бумаги	480155
1452	Ценные бумаги с фиксированным доходом, годные для продажи	139095
1456	Операции "Обратное Repo"	341060
1460	Общие резервы	-103644
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-103644
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	200
1472	Инвестиции в ассоциированные компании	200
1600	Материальные запасы	5834
1602	Прочие материальные запасы	5834
1650	Основные средства и нематериальные активы	672014
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	6689
1652	Здания и сооружения	433398
1653	Компьютерное оборудование	61107
1654	Прочие основные средства	150789
1658	Транспортные средства	62479
1659	Нематериальные активы	50109
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-8026
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-27373
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-24664
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-15188
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-17306
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	200364
1715	Начисленные доходы по высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для реф-я в Нацбанке	26645
1720	Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для продажи	340
1725	Начисленные доходы по депозитам, размещенным в других банках	405
1740	Начисленные доходы по кредитам, предоставленным клиентам	169242
1745	Начисленные доходы по прочим ценным бумагам	3732
1750	Предоплата процентов и расходов	565
1791	Прочие предоплаты	565
1800	Премии и скидки по ценным бумагам	42178
1801	Премии по покупаемым высоколиквидным ценным бумагам, приемлемым для реф-я Нацбанком	39378
1802	Премии по другим покупаемым ценным бумагам	514
1803	Скидки по выпущенным в обращение ценным бумагам	2286
1850	Прочие дебиторы	367599
1851	Расчеты по налогам, обязательным отчислениям в фонды	2422
1854	Расчеты с работниками банка	4857
1855	Дебиторы по документарным расчетам	25509
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	175231
1860	Прочие дебиторы	28141
1870	Прочие транзитные счета	131439
	ИТОГО ПО АКТИВУ	8213915
2120	Срочные депозиты	450650
2124	Краткосрочные депозиты других банков (менее 1 года)	450650
2200	Обязательства перед клиентами	4860459

4853	Выручка от реализации материалов	30
4900	Штрафы, пени, неустойки	459
4920	Прочие доходы	59150
4921	Прочие доходы, полученные от банковской деятельности	59150
	ИТОГО ДОХОДЫ	1048195
	Превышение текущих доходов (расходов) над текущими расходами (доходами)	162983
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования	181
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	181
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	40376
5123	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам	294
5124	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам	40082
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам клиентов	135498
5203	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам	17
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам до востребования клиентов	726
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным депозитам клиентов	68438
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по среднесрочным депозитам клиентов	57310
5221	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по специальным депозитам клиентов	121
5223	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам-гарантиям клиентов	8886
5300	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по ценным бумагам и операциям обратного репо	3
5302	Отрицательные разницы по операциям "Репо"	3
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	121709
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком	16174
5402	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком	105535
5450	Ассигнования на обеспечение	89292
5455	Ассигнования на специальные резервы по (провизии) по кредитам, предоставленным клиентам	156
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	89136
5500	Потери по дилинговым операциям	44503
5510	Потери по купле-продаже и переоценке ценных бумаг с фиксированным доходом	5696
5530	Потери по купле-продаже и переоценке иностранной валюты	34502
5570	Нереализованный убыток от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	4305
5600	Комиссионные расходы банка	40798
5601	Комиссионные расходы от услуг других банков по переводным операциям	5513
5602	Комиссионные расходы по страхованию	2106
5603	Комиссионные расходы от услуг по купле-продаже ценных бумаг	2342
5607	Комиссионные расходы по аудиту	6025
5608	Прочие комиссионные расходы банка	24812
5700	Убытки банка от переоценки	23335
5703	Убыток от переоценки иностранной валюты	23335
5720	Расходы по оплате труда, командировочным и обязательным отчислениям	137072
5721	Расходы на оплату труда аппарата управления	40669
5722	Расходы на оплату труда служащих	65635
5723	Расходы на оплату труда рабочих	7569
5724	Расходы на служебные командировки аппарата управления	13677
5725	Расходы на служебные командировки служащих	1981
5727	Расходы по оплате труда работников по найму	6352
5729	Прочие выплаты	1189
5740	Общехозяйственные расходы	92261
- 5741	Транспортные расходы	5114
5742	Административные расходы	25490
5743	Расходы на инкассацию	2238
5744	Расходы на ремонт	29716
5745	Расходы на рекламу	13744
5746	Расходы по охране и сигнализации	3746
5747	Представительские расходы	99
5748	Прочие общехозяйственные расходы	12114
5760	Налоги и сборы, кроме налога на доход	42756
5761	Налог на добавленную стоимость	9358
5763	Социальный налог	22695
5764	Земельный налог	309
5765	Налог на имущество юридических лиц	3956
5766	Налог на транспортные средства	493
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	5945
5780	Амортизационные отчисления	32972
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	8026
5782	Амортизационные отчисления по компьютерной технике	8423
5783	Амортизационные отчисления по другим основным средствам	8224
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	2997
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	5302
5800	Другие операционные расходы	41880

2203	Текущие счета клиентов	1613620
2211	Депозиты до востребования клиентов	311353
2215	Краткосрочные депозиты клиентов	867116
2217	Среднесрочные депозиты клиентов	1913320
2221	Специальные депозиты клиентов	84708
2223	Депозит-гарантия клиентов	70342
2400	Субординированные долги	1293900
2401	Субординированные долги со сроком погашения менее 5 лет	1293900
2550	Расчеты по платежам	105068
2551	Расчеты с банками	105068
2700	Начисленные Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	103467
2712	Начисленные расходы по срочным депозитам банков	15372
2720	Начисленные расходы по депозитам до востребования клиентов	185
2721	Начисленные расходы по срочным депозитам клиентов	71726
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	16174
2750	Предоплаченные доходы	853
2791	Прочие предоплаты	853
2800	Скидки и премии по ценным бумагам	4657
2803	Премии по выпущенным в обращение ценным бумагам	4657
2850	Прочие кредиторы	147172
2851	Расчеты по налогам, обязательным отчислениям в фонды	1166
2854	Расчеты с работниками банка	7
2860	Прочие кредиторы	26125
2870	Прочие транзитные счета	119874
	ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	6966216
3000	Уставный капитал банка	973380
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	973380
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	274319
3510	Резервный капитал банка	96225
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	15111
3599	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	162983
	ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1247699
	ИТОГО ПАССИВЫ	8213915
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	523
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	523
4150	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ГКО и прочим высоколиквидным	43486
4152	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским обязательствам	3105
4153	Доходы, связанные с получением вознаграждения по казначейским облигациям	40381
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам, размещенным в других б	18452
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам овернайт, размещенным в	5626
4252	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в	168
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным депозитам, размещенным в	12658
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитам, предоставленным клиентам	471371
4401	Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по овердрафтам, предоставленным	10837
4403	Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитным картам клиентов	15
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным кредитам,	148155
4414	Доходы, связанные с получением вознаграждения по среднесрочным кредитам,	142978
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным кредитам,	148765
4449	Комиссионные вознаграждения по кредитам, предоставленным клиентам	20621
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	17932
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам с фиксированным доходом	7172
4456	Положительные разницы по операциям "Обратное репо"	10760
4500	Доходы по дилинговым операциям	76157
4510	Доходы по купле-продаже и переоценке ценных бумаг с фиксированным доходом	1435
4530	Доходы по купле-продаже и переоценке иностранной валюты	70417
4570	Нереализованная прибыль от переоценки форвардных операций по иностранной валюте	4305
4600	Комиссионные доходы банка	311338
4601	Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям	91467
4603	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг	321
4604	Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранных валют	72446
4606	Комиссионные доходы от услуг банка по выданным гарантиям	6385
4607	Комиссионные доходы от услуг банка по ведению счетов и вкладов клиентов	128609
4608	Прочие комиссионные доходы банка	12110
4700	Доходы банка от переоценки	33504
4701	Доход от переоценки краткосрочных финансовых инвестиций	1607
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	31897
4800	Другие операционные доходы	15760
4802	Другой операционный доход	15760
4850	Доход от продаж ценных бумаг с нефикс-м доходом, удерживаемым до погашения и основн	63
4852	Выручка от реализации основных средств и нематериальных активов	33

5801	Расходы по простой аренде	38282
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	41
5920	Прочие расходы	26700
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	12190
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	14510
5940	Чрезвычайные расходы	75
5941	Чрезвычайные расходы	1
5942	Убытки прошлых периодов, выявленные в отчетном	74
5999	Подходный налог	533
	ИТОГО РАСХОДЫ	885212
6000	Счета Аккредитивов	85696
6005	Возможные требования по выпущенным непокрытым аккредитивам	85696
6050	Счета гарантий	142101
6055	Возможные требования по выпущенным или подтвержденным гарантиям	118554
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	23547
6400	Счета по купле-продаже иностранной валюты	1050002
6405	Условные требования по купле-продаже иностранной валюты	571402
6499	Позиция банка по форварду и спот по иностранной валюте	478600
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	1277799
6500	Счета Аккредитивов	85696
6505	Возможные обязательства по выпущенным непокрытым аккредитивам	85696
6550	Счета гарантий	142101
6555	Возможные обязательства по выпущенным или подтвержденным гарантиям	118554
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	23547
6900	Счета по купле-продаже иностранной валюты	1050002
6905	Условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты	478600
6999	Позиция банка по сделкам с иностранной валютой	571402
	ИТОГО УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1277799
7100	Мемориальные счета - активы	76578
7130	Долги, списанные в убыток	74188
7150	Документы и ценности по иностранным операциям, отосланные на инкассо	2390
7200	Мемориальные счета - пассивы	335057
7220	Машины, оборудование, транспортные и другие средства, принятые в аренду	2541
7240	Документы и ценности, принятые и присланные на инкассо	332516
7300	Мемориальные счета - прочие	2248038
7303	Расчетные документы, не оплаченные в срок	1781444
7339	Разные ценности и документы	14678
7363	Счета "Депозит"	451916
	ИТОГО ПО СЧЕТАМ МЕМОРАНДУМА	2659673



Мещеряков
ku