

**Сводный балансовый отчет  
по состоянию на 01/ 10/ 2003**

(в тысячах тенге)

**АКТИВЫ**

Валюта:  
Аффинированные драгоценные металлы  
Вклады в Национальном Банке Республики Казахстан  
Вклады, размещенные в других банках  
Минус: резерв на покрытие убытков по вкладам  
**Нетто вклады банка**  
Ценные бумаги в портфеле банка:  
Минус: резерв на покрытие убытков по ценным бумагам  
**Нетто ценные бумаги**  
Итого займы  
в том числе займы, предоставленные по операциям обратного "РЕПО"  
Минус: резерв на покрытие убытков по займам  
**Нетто займы**  
Инвестиции в капитал и субординированный долг  
Основные средства (за вычетом амортизации)  
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)  
Прочие активы  
Минус: резерв на покрытие убытков по дебиторской задолженности  
Минус: резерв на покрытие убытков по условным обязательствам банка  
Минус: резерв на покрытие убытков от прочей банковской деятельности  
**Итого активов**

Всего		Из них в иностр. валюте	
ФС10		ФС11	
ФС12		ФС13	
ФС14	3799	ФС15	
ФС16	1272	ФС17	1119
ФС160		ФС170	
ФС18	<b>5071</b>	ФС19	<b>1119</b>
ФС20		ФС21	
ФС200		ФС210	
ФС22		ФС23	
ФС24	1180343	ФС25	13250
ФС26	10000	ФС27	
ФС28	168235	ФС29	
ФС30	<b>1012108</b>	ФС31	<b>13250</b>
ФС32	250	ФС33	
ФС34	73261	ФС35	
ФС36	3570	ФС37	
ФС38	162633	ФС39	82
ФС400	17508	ФС401	
ФС402		ФС403	
ФС404		ФС405	
ФС42	<b>1239385</b>	ФС43	<b>14451</b>

**ОАО 'Казинтербанк'**

(наименование банка)

Приложение N 1

**Сводный балансовый отчет  
по состоянию на 01/ 10/ 2003**

(в тысячах тенге)

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Итого вкладов:

**Итого займов, полученных от:**

Национального Банка Республики Казахстан

других банков и нефинансовых организаций

Правительства Республики Казахстан и местных органов власти

иностраных центральных банков и международных финансовых организаций

займы, полученные по операциям "РЕПО"

Ценные бумаги, выпущенные в обращение

Другие заимствования

Прочие обязательства

**Итого обязательств**

	Всего	Из них в иностр. валюте
ФС44	148061	ФС45 27
ФС46	12723	ФС47 12723
ФС460		ФС461
ФС462	12723	ФС463 12723
ФС464		ФС465
ФС466		ФС467
ФС468		ФС469
ФС50		ФС51
ФС52		ФС53
ФС54	12649	ФС55 39
ФС56	173433	ФС57 12789



Доходы и расходы  
по состоянию на 01/ 10/ 2003

(в тысячах тенге)

**Доходы, связанные с получением вознаграждения**  
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка  
по ценным бумагам  
**по займам:**  
предоставленным банкам  
предоставленным юридическим лицам  
предоставленным физическим лицам  
предоставленным по операциям "РЕПО"  
по дилинговым операциям  
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения

**Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:**  
**по привлеченным вкладам других банков:**  
по корреспондентским счетам  
по вкладам до востребования  
по условным вкладам  
по срочным вкладам  
**по привлеченным вкладам юридических и физических лиц**  
по корреспондентским/текущим счетам  
по вкладам до востребования  
по условным вкладам  
по срочным вкладам  
**по займам:**  
полученным от Национального Банка Республики Казахстан  
полученным от других банков и нефинансовых организаций  
полученным от Правительства Республики Казахстан и местных органов власти  
полученным от центральных иностранных банков и международных финансовых организаций  
полученным по операциям "обратного РЕПО"  
по ценным бумагам  
по дилинговым операциям  
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения

**Чистые доходы, связанные с получением вознаграждения**

**Доходы, не связанные с получением вознаграждения:**  
по дилинговым операциям  
в виде комиссионных сборов  
в виде дивидендов и от прочих инвестиций  
от переоценки  
от реализации активов  
Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения

Текущий квартал		С начала календарного года на дату отчета	
ПУ10	35134	ПУ11	89537
ПУ110	483	ПУ111	11752
ПУ120		ПУ121	
ПУ130	34671	ПУ131	77785
ПУ132		ПУ133	
ПУ134	32847	ПУ135	75376
ПУ136	107	ПУ137	289
ПУ138	1717	ПУ139	2120
ПУ140		ПУ141	
ПУ150		ПУ151	
ПУ20	4517	ПУ21	15721
ПУ210	1101	ПУ211	3278
ПУ212		ПУ213	
ПУ214		ПУ215	
ПУ216		ПУ217	
ПУ218	1101	ПУ219	3278
ПУ220	2667	ПУ221	10509
ПУ222		ПУ223	
ПУ224		ПУ225	
ПУ226		ПУ227	
ПУ228	2667	ПУ229	10509
ПУ230	499	ПУ231	1684
ПУ232		ПУ233	
ПУ234	499	ПУ235	1684
ПУ236		ПУ237	
ПУ238		ПУ239	
ПУ240		ПУ241	
ПУ250		ПУ251	
ПУ260		ПУ261	
ПУ270	250	ПУ271	250
ПУ30	30637	ПУ31	73816
ПУ40	9461	ПУ41	88731
ПУ410	24	ПУ411	44
ПУ420	14	ПУ421	82
ПУ430		ПУ431	
ПУ440		ПУ441	
ПУ450		ПУ451	9
ПУ460	9423	ПУ461	88596

ОАО 'Казинтербанк'

(наименование банка)

Приложение N 2

Доходы и расходы  
по состоянию на 01/ 10/ 2003

(в тысячах тенге)

	Текущий квартал		С начала календарного года на дату отчета	
<b>Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:</b>	ПУ50	26953	ПУ51	62456
по дилинговым операциям	ПУ510	103	ПУ511	499
по выплате комиссионных сборов	ПУ520	185	ПУ521	1544
по переоценке	ПУ530	839	ПУ531	8458
<b>Расходы на персонал банка</b>	ПУ540	13532	ПУ541	26800
Зарботная плата	ПУ542	11260	ПУ543	23792
Пособия	ПУ544	88	ПУ545	123
Прочие расходы на персонал банка	ПУ546	2184	ПУ547	2885
Расходы на содержание офиса и оборудования	ПУ550	7785	ПУ551	13954
Судебные издержки	ПУ552		ПУ553	
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	ПУ560	3252	ПУ561	7310
Амортизационные отчисления	ПУ570	881	ПУ571	2325
Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	ПУ580		ПУ581	
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	ПУ590	376	ПУ591	1566
<b>Чистый доход от обычной деятельности до отчисления в резервы</b>	ПУ60	13145	ПУ61	100891
Ассигнования на резервы	ПУ62	19955	ПУ63	36744
<b>Чистый доход от обычной деятельности после отчислений в резервы</b>	ПУ70	-6810	ПУ71	63347
<b>Непредвиденные статьи:</b>	ПУ760		ПУ761	33
Непредвиденные доходы	ПУ770		ПУ771	
Непредвиденные расходы	ПУ780		ПУ781	33
<b>Доходы (расходы) до выплаты подоходного налога</b>	ПУ80	-6810	ПУ81	63314
Расходы по выплате подоходного налога	ПУ82	4620	ПУ83	5220
<b>Чистый доход (расход)</b>	ПУ90	-11430	ПУ91	58094
<b>Пояснительные статьи:</b>				
Объявленные дивиденды	ПУ100		ПУ101	
Количество работников, занятых полный рабочий день	ПУ102	25		

Председатель :

Главный бухгалтер :

Исполнитель :



Кышпанаков В.А.

Ягина Н.М.

Моисеева О.А.

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
1	<b>АКТИВЫ</b>	1239385
1050	Корреспондентские счета банка	5058
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	3786
1052	Корреспондентские счета в других банках	1272
1100	Требования банка к Национальному Банку Республики Казахстан	13
1104	Обязательные резервы банка в Национальном Банке РК	13
1400	Требования банка к клиентам	1091835
1408	Займы, предоставленные клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	10000
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	599992
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	545552
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	24799
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-88510
1460	Общие резервы (провизии)	-97233
1462	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-6535
1463	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-10973
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка	-79725
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	250
1476	Прочие инвестиции	250
1600	Товарно-материальные запасы	132
1602	Прочие товарно-материальные запасы	132
1650	Основные средства и нематериальные активы	76831
1652	Земля, здания и сооружения	66000
1653	Компьютерное оборудование	7506
1654	Прочие основные средства	8867
1658	Транспортные средства	5575
1659	Нематериальные активы	5156
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-4227
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-6338
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-4122
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-1586
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	107115
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	97171
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	9944
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	731
1791	Прочие предоплаты	731
1850	Прочие дебиторы банка	54655
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	496
1854	Расчеты с работниками банка	76
1861	Дебиторы по гарантиям	30293
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	23790
2	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	173433
2060	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	12723
2066	Долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	12723
2120	Срочные вклады	47850
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	47850
2200	Обязательства перед клиентами	100211
2203	Текущие счета клиентов	211
2215	Краткосрочные вклады клиентов	100000
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	9893

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
2706	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	39
2712	Начисленные расходы по срочным вкладам других банков	4354
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	5500
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	1000
2791	Прочие предоплаты	1000
2850	Прочие кредиторы банка	1756
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	1152
2854	Расчеты с работниками банка	492
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	112
3	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>1065952</b>
3000	Уставный капитал банка	1008339
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1008339
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	57613
3510	Резервный капитал банка	73771
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	-74252
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	58094
4	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>178268</b>
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	181
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	181
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	11571
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	5799
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	5772
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	77785
4408	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	2120
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	29608
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	46057
4500	Доходы по дилинговым операциям	44
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты.	44
4600	Комиссионные доходы	82
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	64
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	18
4800	Прочие операционные доходы	27
4802	Прочий операционный доход	27
4850	Доходы от продажи	9
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	6
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	3
4900	Неустойка (штраф, пеня)	12990
4900	Неустойка (штраф, пеня)	12990
4920	Прочие доходы	75579
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	75276
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	303
5	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>120174</b>
5060	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1684
5066	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1684
5120	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам других банков	3278

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
5127	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам других банков (до одного года)	3278
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	10509
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	10509
5450	Ассигнования на обеспечение	36744
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	12400
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	6836
5460	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	6535
5461	Ассигнования на общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	10973
5500	Расходы по дилинговым операциям	499
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	499
5600	Комиссионные расходы	1544
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	74
5606	Комиссионные расходы по полученным услугам по гарантиям	1165
5608	Прочие комиссионные расходы	305
5700	Расходы от переоценки	8458
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	8458
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	24261
5721	Расходы по оплате труда	23792
5729	Прочие выплаты	469
5740	Общехозяйственные расходы	10358
5741	Транспортные расходы	714
5742	Административные расходы	3894
5743	Расходы на инкассацию	62
5744	Расходы на ремонт	1535
5745	Расходы на рекламу	344
5747	Представительские расходы	55
5748	Прочие общехозяйственные расходы	271
5749	Расходы на служебные командировки	2539
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	944
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного налога	7310
5761	Налог на добавленную стоимость	2636
5763	Социальный налог	4485
5764	Земельный налог	99
5765	Налог на имущество юридических лиц	59
5766	Налог на транспортные средства	27
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	4
5780	Амортизационные отчисления	2325
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	393
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	675
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	588
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	669
5800	Прочие операционные расходы	7701
5801	Расходы по аренде	7540
5802	Прочий операционный расход	161
5920	Прочие расходы	250
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	250
5940	Чрезвычайные расходы	33
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	33
5999	Подоходный налог	5220
5999	Подоходный налог	5220

**ОАО 'Казинтербанк'**

(наименование банка)

**Баланс (ф.700-Н). Сводный**

за 30/09/2003 года

тыс.тенге

№ счета	Наименование класса, группы счетов, счета	Сумма
6	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	178726
6050	Счета по гарантиям	106356
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	106356
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	72370
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	72370
6	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	178726
6550	Счета по гарантиям	106356
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	106356
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	72370
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	72370
7	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	2139747
7100	Мемориальные счета - активы	65653
7130	Долги, списанные в убыток	65653
7300	Мемориальные счета - прочие	2074094
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	12
7339	Разные ценности и документы	2074082

Председатель :

Главный бухгалтер :

Исполнитель :



Кышпанаков В.А.

Ягина Н.М.

Монсева О.А.