

Бухгалтерский баланс
ОАО "Нефтебанк"
(наименование банка)
за 2002 год

(в тысячах тенге)

Активы	Символ	на начало года	на конец года
I	2	3	4
I. Наличные деньги	010	105520	88589
II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	020	75656	30333
III. Аффинированные драгоценные металлы	030	-	-
IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	040	-	-
V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	050	256214	121596
VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	060	-	-
VII. Требования к клиентам (нетто)	070	2571286	1961795
VIII. Прочие ценные бумаги (нетто)	080	14583	14583
IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг	090	36985	4734
X. Основные средства (нетто)	100	449931	426397
XI. Нематериальные активы (нетто)	110	32495	37010
XII. Прочие активы (нетто)	120	146747	333339
Итого активов: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X +XI+XII)		3689417	3018376

(в тысячах тенге)

Обязательства	Символ	на начало года	на конец года
I	2	3	4
I. Корреспондентские счета и вклады банков	210		
II. Банковские счета и вклады клиентов	220	2023846	1763913
III. Выпущенные долговые ценные бумаги	230		
IV. Задолженность перед банками	240	62140	31090
V. Прочие привлеченные средства	250	17000	14200
VI. Субординированный долг	260	375500	389821
VII. Налоговые обязательства	270	-	8944
VIII. Прочие обязательства	280	33135	23045
IX. Итого обязательства: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	290	2511621	2231013
X. Доля меньшинства	300		
Капитал			

XI. Уставный капитал	410	847841	835757
в том числе:			
простые акции	411	847841	835757
привилегированные акции	412		
XII. Дополнительный капитал	420	1810	1810
XIII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	430	307252	324265
XIV. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	440	20893	-374469
XV. Итого капитал: (XI+XII+XIII+XIV)	450	1177796	787363
Итого пассивов: (IX+X+XV)		3689417	3018376

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма резервов переоценки по итогам отчетного года

1131064

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

МП



(Handwritten signature)

Мусина Г.С.

Аккужина Т.Х.

Отчет о доходах и расходах
ОАО "Нефтебанк"
(наименование банка)
за 2002 год

(в тысячах тенге)

I	Символ	на начало года	на конец года
I	2	3	4
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:	100	376294	328280
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	12845	8075
1.2. По выданным банком займам	120	352969	256237
1.3. По ценным бумагам банка	130	0	4359
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	10480	59609
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	200	149799	154561
2.1. По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	130674	119794
2.2. По полученным займам	220	5958	3163
2.3. По ценным бумагам	230		
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240	13167	31604
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II):	300	226495	173719
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	400	123917	120678
4.1. Доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	47443	33489
в том числе:			
доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	411		
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	88476	76452
4.3. Доходы в виде дивидендов	430		
4.4. Доход от переоценки (нетто)	440	-30073	-18643
в том числе:			
доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	441		
4.5. Доход от реализации активов	450	1931	21107
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	460	16140	8273
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	500	333060	299759
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510	34437	15267

Отчет о движении денег

ОАО "Нефтебанк"

(наименование банка)

за 2002 год

(в тысячах тенге)

№ п/п	Показатели	Символ	2001 год	2002 год
1	2	3	4	5
1.	Доход (убытки) до уплаты налогов	100	-46395	-342018
2.	Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью			
	корректировки на:			
	ассигнования на резервы	201	-21118	337294
	амортизационные отчисления	202	14200	55132
	изменения в начисленных доходах	203	-18198	7104
	изменения в начисленных расходах	204	-1921	-9365
	размещение вкладов	205	-40000	0
	предоставление займов клиентам	206	493950	-201324
	получение займов	207	-48173	-33850
	привлечение вкладов клиентов	208	-88965	-259933
	изменения в портфеле ценных бумаг	209	-45432	0
	получение вознаграждения и комиссионных	210	206443	128620
	выплата вознаграждения и комиссионных	211	94242	31428
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	212	0	0
	поступления и платежи по подоходному налогу	213	0	-10851
	прочие поступления и платежи	214	-26865	-112599
	Итого движение денег, связанное с операционной деятельностью	200	518163	-68344
3.	Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью			
	приобретение долевых или долговых инструментов других юридических лиц и долей участия в совместных предприятиях (не относящихся к эквивалентам денег и не предназначенных для торговли)	301	0	0
	реализация долевых или долговых инструментов других юридических лиц и долей участия в совместных предприятиях (не относящихся к эквивалентам денег и не предназначенных для торговли)	302	0	0
	приобретение основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	303	-303944	681552
	реализация основных средств, нематериальных активов и других долгосрочных активов	304	150212	-601665
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	305	0	0
	прочие поступления и платежи	306	0	-1914
	Итого движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью	300	-153732	77973
4.	Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
	эмиссия акций	401		67051
	выпуск долговых обязательств	402	-375500	13500

	приобретение или погашение собственных акций	403	7899	54966
	поступления и платежи в результате чрезвычайных событий	404	0	0
	прочие поступления и платежи	405	-229665	0
	Итого движение денег, связанное с финансовой деятельностью	400	-597266	135517
5.	Сумма нерезализованных доходов и расходов от изменения курсов иностранных валют	500	0	0
6.	Итого чистое увеличение (уменьшение) денег	600	-279230	-196872
7.	Остаток денег на начало года	900	716620	437390
8.	Остаток денег на конец года	1000	437390	240518
9.	Движение денег	1100	-279230	-196872

И.о. Председателя Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Аккужина Т.Х.



(Handwritten signature in blue ink)

Баланс (ф.700 - Н) Сводный

на 31/ 12/ 2002 года

Наименование банка ОАО 'Нефтебанк'

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	3 018 376
1000	Наличные деньги банка	88 589
1001	Наличность в кассе	88 589
1050	Корреспондентские счета банка	151 929
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	30 333
1052	Корреспондентские счета в других банках	121 596
1400	Требования банка к клиентам	2 102 773
1405	Учетные векселя клиентов	90 000
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1 273 452
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	744 803
1420	Финансовый лизинг клиентам	43 962
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	55 190
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	111 584
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным	-216 218
1450	Прочие ценные бумаги	14 583
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 583
1460	Общие резервы (провизии)	-145 566
1462	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-4 588
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка	-140 978
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	4 734
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	4 734
1550	Расчеты банка по платежам	1
1551	Расчеты с другими банками	1
1600	Товарно-материальные запасы	2 296
1602	Прочие товарно-материальные запасы	2 296
1650	Основные средства и нематериальные активы	463 407
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	1 717
1652	Земля, здания и сооружения	377 373
1653	Компьютерное оборудование	45 677
1654	Прочие основные средства	80 616
1658	Транспортные средства	17 319
1659	Нематериальные активы	52 566
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-23 318
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-28 592
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-37 938
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-6 457
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-15 556
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	126 050
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	110 481
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	15 569
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	2 912
1791	Прочие предоплаты	2 912
1850	Прочие дебиторы банка	206 668
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	23 117
1854	Расчеты с работниками банка	4 851
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	303
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	9 672
1861	Дебиторы по гарантиям	168 198
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	527
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 231 013
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	14 200
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	600
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	13 600
2050	Займы, полученные от других банков	31 090
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	31 090
2200	Обязательства перед клиентами	1 763 913

2203	Текущие счета клиентов	556 287
2211	Вклады до востребования клиентов	220 646
2215	Краткосрочные вклады клиентов	899 320
2217	Долгосрочные вклады клиентов	87 345
2223	Вклад-гарантия клиентов	315
2400	Субординированные долги	389 000
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	389 000
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	17 069
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	980
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	288
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	14 980
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	821
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	64
2791	Прочие предоплаты	64
2850	Прочие кредиторы банка	15 677
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	8 944
2854	Расчеты с работниками банка	1 643
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	4 994
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	22
2870	Прочие транзитные счета банка	74
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	787 363
3000	Уставный капитал банка	835 757
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	1 321 000
3002	Неоплаченный уставный капитал - простые акции	-485 243
3100	Дополнительный капитал	1 810
3101	Премии по акциям	1 810
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	-50 204
3510	Резервный капитал банка	127 718
3540	Резервы переоценки основных средств	171 147
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	25 350
3585	Резервы прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	50
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	-374 469
4	ДОХОДЫ	496 448
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	3 152
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	3 152
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	4 923
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	46
4253	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного месяца)	560
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	4 317
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	257 727
4408	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам по операциям "Обратное РЕПО"	3 417
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	189 154
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	55 053
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	1 490
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	2 637
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	5 976
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	4 359
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	4 359
4500	Доходы по дилинговым операциям	46 753
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	46 753
4600	Комиссионные доходы	76 452
4601	Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	18 785
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	337
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	3 187
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	8 603

4608	Прочие комиссионные доходы	45 540
4700	Доходы от переоценки	14 945
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	6 954
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам банка	7 991
4800	Прочие операционные доходы	5 481
4802	Прочий операционный доход	5 481
4850	Доходы от продажи	21 107
4851	Доходы от продаж акций дочерних и зависимых организаций	133
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	20 974
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 009
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 009
4920	Прочие доходы	58 902
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	58 119
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	783
4940	Чрезвычайные доходы	638
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	638
5	РАСХОДЫ	870 917
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	1 477
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	1 477
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	332
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	332
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	2 831
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка РК	2 808
5054	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от других банков	23
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	118 317
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	4 388
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	90 694
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	23 235
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	23 144
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее 5 лет	23 144
5450	Ассигнования на обеспечение	337 294
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	257 510
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	67 607
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	4 588
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	7 589
5500	Расходы по дилинговым операциям	13 264
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	13 264
5600	Комиссионные расходы	15 267
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	3 267
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	3 417
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	1 409
5608	Прочие комиссионные расходы	7 174
5700	Расходы от переоценки	33 588
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	27 428
5707	Расход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, полученных от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	68
5708	Расход от переоценки вкладов в тенге с фиксацией валютного эквивалента вкладов	6 092
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	93 394
5721	Расходы по оплате труда	73 570
5729	Прочие выплаты	19 824
5740	Общехозяйственные расходы	58 998
5741	Транспортные расходы	4 170
5742	Административные расходы	34 420
5743	Расходы на инкассацию	733
5744	Расходы на ремонт	1 316
5745	Расходы на рекламу	1 561

5746	Расходы на охрану и сигнализацию	5 678
5747	Представительские расходы	1 977
5748	Прочие общехозяйственные расходы	812
5749	Расходы на служебные командировки	6 812
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	1 519
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного налога	37 207
5761	Налог на добавленную стоимость	11 124
5763	Социальный налог	18 486
5764	Земельный налог	236
5765	Налог на имущество юридических лиц	3 962
5766	Налог на транспортные средства	166
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	3 233
5780	Амортизационные отчисления	55 132
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	26 844
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	8 093
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	8 890
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	2 596
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	8 709
5800	Прочие операционные расходы	22 625
5801	Расходы по аренде	10 572
5802	Прочий операционный расход	12 053
5900	Неустойка (штраф, пеня)	282
5900	Неустойка (штраф, пеня)	282
5920	Прочие расходы	25 314
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	17 653
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	7 661
5999	Подоходный налог	32 451
5999	Подоходный налог	32 451
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	136 840
6050	Счета по гарантиям	136 840
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	93 540
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	43 300
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	136 840
6550	Счета по гарантиям	136 840
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	93 540
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	43 300
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	10 175 859
7100	Мемориальные счета - активы	361 821
7130	Долги, списанные в убыток	361 821
7300	Мемориальные счета - прочие	9 814 038
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	7 175 590
7339	Разные ценности и документы	2 638 448

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature in blue ink)

Мусина Г.С.

Аккужина Т.Х.