

Бухгалтерский баланс
ОАО "Нефтебанк"
за 2003 год

(в тысячах тенге)

Активы	Символ	на начало года	на конец года
1	2	3	4
I. Наличные деньги	010	88 589	141 883
II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	020	30 333	585 840
III. Аффинированные драгоценные металлы	030	0	0
IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	040	0	0
V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	050	121 596	296 283
VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	060	0	0
VII. Требования к клиентам (нетто)	070	1 961 795	1 702 302
VIII. Прочие ценные бумаги (нетто)	080	14 583	14 583
IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг	090	4 734	4 734
X. Основные средства (нетто)	100	426 397	444 668
XI. Нематериальные активы (нетто)	110	37 010	27 450
XII. Прочие активы (нетто)	120	333 339	317 882
Итого активов: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X +XI+XII)		3 018 376	3 535 625

(в тысячах тенге)

Обязательства	Символ	на начало года	на конец года
1	2	3	4
I. Корреспондентские счета и вклады банков	210	0	0
II. Банковские счета и вклады клиентов	220	1 763 913	2 195 845
III. Выпущенные долговые ценные бумаги	230	0	0
IV. Задолженность перед банками	240	31 090	0
V. Прочие привлеченные средства	250	14 200	7 560
VI. Субординированный долг	260	389 821	360 550
VII. Налоговые обязательства	270	8 944	25 145
VIII. Прочие обязательства	280	23 045	32 919
IX. Итого обязательства: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	290	2 231 013	2 622 019
X. Доля меньшинства	300		
Капитал			
XI. Уставный капитал	410	835 757	835 757
в том числе:			
простые акции	411	835 757	835 757
привилегированные акции	412	0	0
XII. Дополнительный капитал	420	1 810	1 810
XIII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	430	324 265	-50 200
XIV. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	440	-374 469	126 239
XV. Итого капитал: (XI+XII+XIII+XIV)	450	787 363	913 606
Итого пассивов: (IX+X+XV)		3 018 376	3 535 625

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма резервов переоценки по итогам отчетного года

1234646

Председатель Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Аккужина Т.Х.

МП

Отчет о доходах и расходах
ОАО "Нефтебанк"
за 2003 год

(в тысячах тенге)

	Символ	на начало года	на конец года
1	2	3	4
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:	100	328 280	369 368
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	8 075	929
1.2. По выданным банком займам	120	256 237	165 903
1.3. По ценным бумагам банка	130	4 359	1 240
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	59 609	201 296
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	200	154 561	97 781
2.1. По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	119 794	78 019
2.2. По полученным займам	220	3 163	722
2.3. По ценным бумагам	230	0	0
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240	31 604	19 040
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II):	300	173 719	271 587
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	400	120 678	335 944
4.1. Доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	33 489	27 814
в том числе:			
доходы от купли\продажи ценных бумаг (нетто)	411	0	0
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	76 452	88 340
4.3. Доходы в виде дивидендов	430	0	0
4.4. Доход от переоценки (нетто)	440	-18 643	21 666
в том числе:			
доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	441	0	0
4.5. Доход от реализации активов	450	21 107	56 146
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	460	8 273	141 978
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	500	299 759	352 473
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510	15 267	17 287
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	520	100 206	101 763
5.3. Общехозяйственные расходы	530	52 186	59 485
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	540	37 207	36 443
5.5. Амортизационные отчисления	550	55 132	97 233
5.6. Расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов	560	0	0
5.7. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	570	39 761	40 262
VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III+IV-V):	600	-5 362	255 058
VII. Ассигнования на резервы:	700	337 294	115 993
VIII. Чистый операционный доход после отчислений в резервы (VI-VII):	800	-342 656	139 065
IX. Непредвиденные статьи:	900	638	-12 826
9.1. Непредвиденные доходы	910	638	65
9.2. Непредвиденные расходы	920	0	12 891
X. Доход (убытки) до уплаты налогов (VIII+IX)	1000	-342 018	126 239
XI. Расходы по выплате подоходного налога	1100	32 451	0
XII. Чистый доход (убытки) (X-XI)	1200	-374 469	126 239
XIII. Доля меньшинства	1300		
XIV. Чистый доход (убыток) с учетом доли меньшинства (XII-XIII)	1400	-374 469	126 239

Председатель Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Аккужина Т.Х.

МП

Баланс ОАО "Нефтебанк" (ф.700 - Н)
за 31/ 12/ 2003 года

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	3 535 625
1000	Деньги	141 883
1001	Наличность в кассе	141 883
1050	Корреспондентские счета	880 681
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	585 840
1052	Корреспондентские счета в других банках	294 841
1250	Вклады, размещенные в других банках	1 442
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	1 442
1400	Требования к клиентам	1 793 685
1405	Учтенные векселя клиентов	90 000
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	720 305
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	531 688
1420	Финансовый лизинг клиентам	317 648
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	306 886
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-172 842
1450	Прочие ценные бумаги	14 583
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 583
1460	Общие резервы (провизии)	-91 383
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-91 383
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	4 734
1472	Инвестиции в зависимые организации	4 734
1600	Товарно-материальные запасы	2 593
1602	Прочие товарно-материальные запасы	2 593
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	472 118
1652	Земля, здания и сооружения	393 675
1653	Компьютерное оборудование	33 397
1654	Прочие основные средства	85 544
1658	Транспортные средства	22 917
1659	Нематериальные активы	47 594
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-25 331
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-21 977
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-37 260
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-6 297
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-20 144
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	97 925
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	84 119
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	13 806
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	3 799
1799	Прочие предоплаты	3 799
1810	Начисленные комиссионные доходы	4 491
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	4 424
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	67
1850	Прочие дебиторы	209 074
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	27 232
1854	Расчеты с работниками	17 282
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	61
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	7 392
1861	Дебиторы по гарантиям	87 069
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	70 238
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-200
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 622 019
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	7 560
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	7 560
2200	Обязательства перед клиентами	2 195 845
2203	Текущие счета клиентов	1 223 896
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	14 673

2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	193 090
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	328 665
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	199 154
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 583
2211	Вклады до востребования клиентов	46 630
2215	Краткосрочные вклады клиентов	130 453
2217	Долгосрочные вклады клиентов	27 915
2219	Условные вклады клиентов	583
2221	Карт-счета клиентов	113
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	28 090
2400	Субординированные долги	360 550
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	360 550
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	19 542
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	159
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	19 383
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	49
2799	Прочие предоплаты	49
2850	Прочие кредиторы	38 473
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	25 145
2854	Расчеты с работниками	1 256
2855	Кредиторы по документарным расчетам	2 723
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	6 940
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1 305
2870	Прочие транзитные счета	8
2874	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам	1 096
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	913 606
3000	Уставный капитал	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	Дополнительный оплаченный капитал	1 810
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	76 039
3510	Резервный капитал	127 718
3540	Резервы переоценки основных средств	167 666
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	-345 634
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	50
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	126 239
4	ДОХОДЫ	720 036
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	929
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	929
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	172 645
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	101 749
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	54 123
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	6 742
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	2 150
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	7 881
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	1 240
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 240
4500	Доходы по дилинговым операциям	42 462
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	42 462
4600	Комиссионные доходы	88 340
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	19 288
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	583
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	11 649
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	6 586

4608	Прочие комиссионные доходы	5 816
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	44 418
4700	Доходы от переоценки	21 532
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	21 532
4730	Реализованные доходы от переоценки	145
4731	Реализованные доходы от переоценки иностранной валюты	145
4850	Доходы от продажи	56 146
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	55 805
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	341
4900	Неустойка (штраф, пеня)	4 597
4900	Неустойка (штраф, пеня)	4 597
4920	Прочие доходы	331 935
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	194 554
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	137 381
4940	Чрезвычайные доходы	65
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	65
5	РАСХОДЫ	593 797
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	2 527
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	2 527
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	232
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	82
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	150
5050	банков	490
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка Республики Казахстан	490
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	75 492
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	6 855
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	55 503
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	13 134
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	19 040
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	19 040
5450	Ассигнования на обеспечение	115 993
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	86 588
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	18 745
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	9 564
5462	Ассигнования на общие резервы (провизии) по условным обязательствам	1 096
5500	Расходы по дилинговым операциям	14 648
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	14 648
5600	Комиссионные расходы	17 287
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	4 237
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	5 186
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	46
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	4 582
5608	Прочие комиссионные расходы	3 236
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	94 057
5721	Расходы по оплате труда	70 497
5729	Прочие выплаты	23 560
5730	Реализованные расходы от переоценки	11
5731	Реализованные расходы от переоценки иностранной валюты	11
5740	Общехозяйственные расходы	67 191
5741	Транспортные расходы	4 552
5742	Административные расходы	14 167
5743	Расходы на инкассацию	306
5744	Расходы на ремонт	1 512
5745	Расходы на рекламу	3 212
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	5 360
5747	Представительские расходы	1 460
5748	Прочие общехозяйственные расходы	487

5749	Расходы на служебные командировки	7 706
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	7 832
5753	Расходы по услугам связи	20 597
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	36 443
5761	Налог на добавленную стоимость	11 129
5763	Социальный налог	17 303
5764	Земельный налог	122
5765	Налог на имущество юридических лиц	5 383
5766	Налог на транспортные средства	144
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	2 362
5780	Амортизационные отчисления	97 233
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	66 984
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	7 785
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	9 240
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	3 664
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	9 560
5900	Неустойка (штраф, пеня)	289
5900	Неустойка (штраф, пеня)	289
5920	Прочие расходы	39 973
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	12 637
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	12 330
5923	Расходы по аренде	15 006
5940	Чрезвычайные расходы	12 891
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	12 891
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	94 368
6000	Счета по аккредитивам	2 723
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	2 723
6050	Счета по гарантиям	91 645
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	76 638
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	15 007
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	94 368
6500	Счета по аккредитивам	2 723
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	2 723
6550	Счета по гарантиям	91 645
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	76 638
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	15 007
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	9 293 529
7100	Мемориальные счета – активы	395 527
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой платежа	37 000
7130	Долги, списанные в убыток	358 527
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 435 277
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	1 435 277
7300	Мемориальные счета – прочие	7 462 725
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	7 408 634
7339	Разные ценности и документы	54 091

Председатель Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Аккужина Т.Х.