

ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО "Нефтебанк"
 по состоянию на 01/ 01/ 2005 года

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на конец отчетного года	на конец предыдущего года
1	2	3	4
АКТИВЫ			
Касса и остатки в национальных (центральных банках)	1	102151	141883
Аффинированные драгоценные металлы	2		
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3		
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4		
Производные финансовые инструменты	5		
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	405565	882123
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7		
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	1921789	1800227
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	470558	14583
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	6216	4734
Отсроченное налоговое требование	11		
Основные средства(за вычетом амортизации)	12	376513	444668
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	13	20042	27450
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	14	219693	219957
Итого активов	I	3522527	3535625
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Корреспондентские счета и вклады банков	15		
Ценные бумаги, проданные по по соглашениям РЕПО	16		
Производные финансовые инструменты	17		
Банковские счета и вклады клиентов	18	1814556	2215387
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		
Задолженность перед банками	20		
Прочие привлеченные средства	21		7560
Субординированный долг	22	325834	360550
Налоговые обязательства	23	4689	25145
Отсроченное налоговое обязательство	24		
Прочие обязательства	25	40458	13377
Дивиденды к выплате	26		
Итого обязательства	II	2185537	2622019
Доля меньшинства	27		
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	1321000	835757
в том числе:			
простые акции	29	1321000	835757
привилегированные акции	30		
Эмиссионный доход	31	1810	1810
Изъятый капитал	32		
Резервный капитал	33		127718
Прочие резервы	34	91549	167716
Чистая прибыль (убыток) за период	35	-77369	-219395
Итого капитал	III	1336990	913606
Итого обязательств и собственного капитала	IV	3522527	3535625

Председатель Правления

Мусина Г.С.

И.о.главного бухгалтера

Саналиев А.

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
АО "Нефтебанк"
по состоянию на 01/ 01/ 2005 года

(в тысячах тенге)

	Символ	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Процентные доходы	I	245327	229046
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	127	929
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	191	
по займам, предоставленным клиентам	3	216816	192727
по ценным бумагам	4	3055	1240
по операциям РЕПО	5		
прочие процентные доходы	6	25138	34150
Процентные расходы	II	82733	103076
по счетам клиентов	7	62733	75492
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8		2527
по займам, полученным от банков	9		490
по выпущенным долговым ценным бумагам	10		
по субординированному долгу	11		
прочие процентные расходы	12	20000	24567
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	III	162594	125970
Формирование резервов на потери по займам	13	-99169	-25156
Чистый процентный доход	IV	261763	151126
Дивиденды полученные	14		
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	119331	96221
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	35188	25119
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	-21	
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18		
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)	19	43173	27814
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	18870	21666
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21		
Прочие доходы	22	198651	180106
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	344816	300688
Операционные расходы	23	249544	302098
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	123088	101763
амортизационные отчисления и износ	25	35296	97233
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	29445	36443
Прочие расходы	27	299423	12817
Операционная прибыль	VI	57612	136899
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	9353	10660
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	VII	48259	126239
Расходы по налогу на прибыль	29		
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства	VIII	48259	126239
Доля меньшинства	30		
Итого чистая прибыль(убыток)	IX	48259	126239

Председатель Правления

Мусина Г.С.

И.о.главного бухгалтера

Саналиев А.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
АО "Нефтебанк"
по состоянию на 01/ 01/ 2005 года

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	за отчетный год	за предыдущий год
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	48259	126239
Корректировки на неденежные операционные статьи:	I	515801	705790
амортизационные отчисления и износ	2	35296	97233
расходы по резервам на возможные потери	3	137340	115993
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	18870	21532
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	206026	174814
расходы на выплату вознаграждения	6	82733	97781
прочие корректировки на неденежные статьи	7	35536	198437
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	564060	832029
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	-642043	-368223
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8		
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-121562	-352464
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	10	-455975	
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	11		
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	115109	-80243
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13		
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	-179615	64484
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	IV	-914966	105000
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	-400831	431932
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	16		
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17	-514135	-326932
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	-1557009	-263223
Налог на прибыль уплаченный	18	25105	
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	-1582114	-263223
Денежные поступления и платежи , связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	-50000	
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	75563	249772
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-1482	
Прочие поступления и платежи	23		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	VII	24081	249772
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	485243	
Выпуск долговых обязательств	25		-28450
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплаченные дивиденды	27		
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	-7560	-6640
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	VIII	477683	-35090
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период	IX	-516290	783488
Остаток денег на начало отчетного периода	30	1024006	240518
Остаток денег на конец отчетного периода	31	507716	1024006

Председатель Правления

Мусина Г.С.

И.о.главного бухгалтера

Саналиев А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

АО "Нефтебанк"

по состоянию на 01/ 01/ 2005 года

в тысячах тенге

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	835 757	1 810		127 718	167 716	-219 395	913 606
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок				-127 718	-167 716	93 767	-201 667
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	835 757	1 810		0	0	-125 628	711 939
Дополнительно выпущенные(выкупленные) собственные акции в отчетном периоде							
Дивиденды							
Переоценка основных средств					69 849		69 849
Изменение стоимости ценных бумаг , имеющихся в наличии для продажи					21 700		21 700
Чистая прибыль (убыток) за период						48 259	59 089
Внутренние переводы						48 259	48 259
формирование резервного капитала							0
изменение накопленной переоценки основных средств							0
Прочие операции	485 243	0					485 243
Сальдо на конец отчетного периода	1 321 000	1 810			91 549	-77 369	1 336 990

Председатель Правления

Мусина Г.С.

И.о.главного бухгалтера

Саналиев А.

Баланс (ф.700 - Н) АО "Нефтебанк" Сводный

на 01/ 01/ 2005 года

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	3 522 527
1000	Деньги	102 151
1001	Наличность в кассе	102 151
1050	Корреспондентские счета	389 965
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	333 839
1052	Корреспондентские счета в других банках	56 126
1250	Вклады, размещенные в других банках	15 600
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	15 600
1400	Требования к клиентам	1 921 789
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	870 440
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	661 178
1420	Финансовый лизинг клиентам	366 988
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	308 173
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-284 990
1450	Прочие ценные бумаги	470 558
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 000
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	399 319
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-461
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных	21 700
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	6 216
1476	Прочие инвестиции	6 216
1600	Товарно-материальные запасы	47 624
1602	Прочие товарно-материальные запасы	47 624
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	396 555
1652	Земля, здания и сооружения	372 999
1653	Компьютерное оборудование	36 234
1654	Прочие основные средства	63 334
1658	Транспортные средства	30 942
1659	Нематериальные активы	49 783
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-56 679
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-26 872
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-37 029
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-6 416
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-29 741
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	55 085
1740	клиентам	43 778
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	11 307
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	3 167
1799	Прочие предоплаты	3 167
1810	Начисленные комиссионные доходы	4 153
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	4 086
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	67
1850	Прочие дебиторы	109 664
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	48 448
1854	Расчеты с работниками	10 925
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	69
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	12
1861	Дебиторы по гарантиям	1 546
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	48 664
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 185 537
2200	Обязательства перед клиентами	1 814 556
2203	Текущие счета клиентов	745 163
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	30 134

2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов	290 273
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	247 910
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	215 274
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 604
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	16 964
2211	Вклады до востребования клиентов	18 415
2215	Краткосрочные вклады клиентов	166 046
2217	Долгосрочные вклады клиентов	50 956
2219	Условные вклады клиентов	1 000
2221	Карт-счета клиентов	352
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств	30 465
2400	Субординированные долги	325 000
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	325 000
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	21 726
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	20 892
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	834
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	229
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	160
2799	Прочие предоплаты	69
2850	Прочие кредиторы	24 026
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	4 689
2854	Расчеты с работниками	1 647
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	9 239
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	6 441
2870	Прочие транзитные счета	10
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным	2 000
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 336 990
3000	Уставный капитал	1 321 000
3001	Объявленный уставный капитал – простые акции	1 321 000
3100	Дополнительный капитал	1 810
3101	Дополнительный оплаченный капитал	1 810
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	14 180
3540	Резервы переоценки основных средств	69 849
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для	21 700
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	-125 628
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	48 259
4	ДОХОДЫ	868 827
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским	124
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	124
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	3
4251	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках (на одну ночь)	3
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	191
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	191
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к	201 946
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	107 341
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	71 805
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	5 129
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	446
4429	Коммиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	17 225
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	3 055

4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	1 240
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	1 815
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	7
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	7
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	700
4476	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	700
4500	Доходы по дилинговым операциям	59 457
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	59 457
4600	Комиссионные доходы	102 106
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	21 894
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	11
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	14 461
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	13 832
4608	Прочие комиссионные доходы	3 185
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	48 723
4700	Доходы от переоценки	18 870
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	18 870
4850	Доходы от продажи	166 240
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	153 734
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	12 473
4856	Доходы от реализации прочих инвестиций	33
4900	Неустойка (штраф, пеня)	5 778
4900	Неустойка (штраф, пеня)	5 778
4920	Прочие доходы	310 350
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	291 973
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	18 377
5	РАСХОДЫ	820 568
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	44
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	44
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	62 733
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	3 585
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам	37 635
5217	клиентов	21 513
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному	19 956
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	19 956
5450	Ассигнования на обеспечение	137 340
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	99 699
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	22 032
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	13 609
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным	2 000
5500	Расходы по дилинговым операциям	16 305
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	21
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	16 284
5600	Комиссионные расходы	22 859
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	10 087
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых	3 762
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	418
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	4 909
5608	Прочие комиссионные расходы	3 683
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	113 803
5721	Расходы по оплате труда	77 782

5729	Прочие выплаты	36 021
5740	Общехозяйственные расходы	83 329
5741	Транспортные расходы	4 678
5742	Административные расходы	16 495
5743	Расходы на инкассацию	415
5744	Расходы на ремонт	1 738
5745	Расходы на рекламу	2 559
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	8 523
5747	Представительские расходы	1 586
5748	Прочие общехозяйственные расходы	831
5749	Расходы на служебные командировки	9 285
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	12 329
5753	Расходы по услугам связи	24 890
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного	29 445
5761	Налог на добавленную стоимость	6 171
5763	Социальный налог	16 080
5764	Земельный налог	635
5765	Налог на имущество юридических лиц	5 017
5766	Налог на транспортные средства	200
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	1 342
5780	Амортизационные отчисления	35 296
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	7 911
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	6 796
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	8 081
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	2 911
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	9 597
5850	Расходы от продажи	173 528
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	173 528
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 026
5900	Неустойка (штраф, пеня)	1 026
5920	Прочие расходы	56 679
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	7 263
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	32 370
5923	Расходы по аренде	17 046
5940	Чрезвычайные расходы	68 225
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	68 225
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	111 620
6050	Счета по гарантиям	111 620
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	81 670
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	29 950
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	111 620
6550	Счета по гарантиям	111 620
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	81 670
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	29 950
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	8 232 197
7100	Мемориальные счета – активы	471 622
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой платежа	37 000
7130	Долги, списанные в убыток	434 622
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 627 500
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	1 627 500
7300	Мемориальные счета – прочие	6 133 075
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	6 101 265
7339	Разные ценности и документы	31 810

Председатель Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Саналиев А.