

Бухгалтерский баланс  
**ОАО "Нефтебанк"**  
(наименование банка)  
за 1 квартал 2003 года

(в тысячах тенге)

Активы	Символ	на начало отч.периода	на конец отч.периода
1	2	3	4
I. Наличные деньги	010	88589	52449
II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	020	30333	76239
III. Аффинированные драгоценные металлы	030	-	-
IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	040	-	-
V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	050	121596	167863
VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	060	-	-
VII. Требования к клиентам (нетто)	070	1961795	1896387
VIII. Прочие ценные бумаги (нетто)	080	14583	14583
IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг	090	4734	4734
X. Основные средства (нетто)	100	426397	443777
XI. Нематериальные активы (нетто)	110	37010	34589
XII. Прочие активы (нетто)	120	333339	345424
Итого активов: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X +XI+XII)		<b>3018376</b>	<b>3036045</b>

(в тысячах тенге)

Обязательства	Символ	на начало отч.периода	на конец отч.периода
---------------	--------	--------------------------	-------------------------

1	2	3	4
I. Корреспондентские счета и вклады банков	210		
II. Банковские счета и вклады клиентов	220	1763913	1767469
III. Выпущенные долговые ценные бумаги	230		
IV. Задолженность перед банками	240	31090	13616
V. Прочие привлеченные средства	250	14200	13439
VI. Субординированный долг	260	389821	385370
VII. Налоговые обязательства	270	8944	8661
VIII. Прочие обязательства	280	23045	46450
IX. Итого обязательства: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	290	<b>2231013</b>	<b>2235005</b>
X. Доля меньшинства	300		
Капитал			
XI. Уставный капитал	410	835757	835757
в том числе:			
простые акции	411	835757	835757
привилегированные акции	412		
XII. Дополнительный капитал	420	1810	1810
XIII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	430	324265	-50200
XIV. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	440	-374469	13673
XV. Итого капитал: (XI+XII+XIII+XIV)	450	787363	801040
Итого пассивов: (IX+X+XV)		<b>3018376</b>	<b>3036045</b>

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма резервов переоценки по итогам отчетного года

1145850

И.О. Председателя Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Аккужина Т.Х.

МП

Отчет о доходах и расходах  
**ОАО "Нефтебанк"**  
(наименование банка)  
**за 1 квартал 2003 года**

(в тысячах тенге)

1	Символ	на начало отчет.пер.	на конец отчет.пер.
2	3	4	5
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:	100	<b>328280</b>	<b>68536</b>
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	8075	0
1.2. По выданным банком займам	120	256237	50397
1.3. По ценным бумагам банка	130	4359	0
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	59609	18139
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	200	<b>154561</b>	<b>25692</b>
2.1. По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	119794	20178
2.2. По полученным займам	220	3163	328
2.3. По ценным бумагам	230		0
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240	31604	5186
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II):	300	173719	42844
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	400	120678	59544
4.1. Доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	33489	5064
в том числе:			
доходы от купли\продажи ценных бумаг (нетто)	411		
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	76452	16087
4.3. Доходы в виде дивидендов	430		
4.4. Доход от переоценки (нетто)	440	-18643	8798
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	21107	43
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	460	8273	29552
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	500	<b>299759</b>	<b>60075</b>
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510	15267	3764
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	520	100206	20911
5.3. Общехозяйственные расходы	530	52186	12462
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	540	37207	5698
5.5. Амортизационные отчисления	550	55132	8349
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	39761	8891
VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III+IV-V):	600	<b>-5362</b>	<b>42313</b>
VII. Ассигнования на резервы:	700	<b>337294</b>	<b>25520</b>
VIII. Чистый операционный доход после отчислений в резервы (VI-VII):	800	<b>-342656</b>	<b>16793</b>
IX. Непредвиденные статьи:	900	<b>638</b>	<b>3120</b>
9.1. Непредвиденные доходы	910	638	
9.2. Непредвиденные расходы	920	0	3120
X. Доход (убытки) до уплаты налогов (VIII+IX)	1000	<b>-342018</b>	<b>13673</b>
XI. Расходы по выплате подоходного налога	1100	<b>32451</b>	<b>0</b>
XII. Чистый доход (убытки) (X-XI)	1200	<b>-374469</b>	<b>13673</b>
XIII. Доля меньшинства	1300		
XIV. Чистый доход (убыток) с учетом доли меньшинства (XII-XIII)	1400		

И.О. Председателя Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Аккужина Т.Х.

МП

**Баланс (ф.700 - Н) ОАО "Нефтебанк". Сводный**

за 31 марта 2003 года

<b>КОДЫ</b>	<b>Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов</b>	<b>Сумма</b>
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>3 036 045</b>
1000	Наличные деньги банка	52 449
1001	Наличность в кассе	46 507
1003	Наличность в обменных пунктах	5 942
1050	Корреспондентские счета банка	244 102
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	76 239
1052	Корреспондентские счета в других банках	167 863
1400	Требования банка к клиентам	2 059 290
1405	Учтенные векселя клиентов	90 000
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1 023 612
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	784 214
1420	Финансовый лизинг клиентам	49 098
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	56 136
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	262 898
1439	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-206 668
1450	Прочие ценные бумаги	14 583
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 583
1460	Общие резервы (провизии)	-168 491
1462	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью	-5 588
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка	-162 903
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	4 734
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	4 734
1600	Товарно-материальные запасы	5 564
1602	Прочие товарно-материальные запасы	5 564
1650	Основные средства и нематериальные активы	478 366
1651	Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	1 717
1652	Земля, здания и сооружения	391 305
1653	Компьютерное оборудование	46 367
1654	Прочие основные средства	79 727
1658	Транспортные средства	25 819
1659	Нематериальные активы	52 566
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-24 119
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-30 535
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-39 453
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-7 051
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-17 977
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	147 946
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	129 725
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	18 221
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	839
1791	Прочие предоплаты	839
1850	Прочие дебиторы банка	196 663
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	3 939
1854	Расчеты с работниками банка	4 451
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	4 769
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	9 157
1861	Дебиторы по гарантиям	168 198
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	6 149
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 235 005</b>

2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	13 439
2034	Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	333
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	13 106
2050	Займы, полученные от других банков	13 616
2051	Займы, полученные от Национального Банка РК	13 616
2200	Обязательства перед клиентами	1 767 469
2203	Текущие счета клиентов	535 449
2211	Вклады до востребования клиентов	212 571
2215	Краткосрочные вклады клиентов	880 437
2217	Долгосрочные вклады клиентов	129 822
2223	Вклад-гарантия клиентов	9 190
2400	Субординированные долги	379 425
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	379 425
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	27 330
2705	Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков	171
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	875
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	20 339
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	5 945
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	44
2791	Прочие предоплаты	44
2850	Прочие кредиторы банка	33 682
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	8 661
2854	Расчеты с работниками банка	3 523
2855	Кредиторы по документарным расчетам	6 726
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	10 038
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	3 315
2870	Прочие транзитные счета банка	1 419
<b>3</b>	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>801 040</b>
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	-36 527
3510	Резервный капитал банка	127 718
3540	Резервы переоценки основных средств	170 330
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	-348 298
3585	Резервы прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займа	50
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	13 673
<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>150 731</b>
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	51 125
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	36 564
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	11 009
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	728
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	2 073
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	751
4500	Доходы по дилинговым операциям	8 446
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты.	8 446
4600	Комиссионные доходы	16 087
4601	Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	4 204
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	179
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	1 009

4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	1 444
4608	Прочие комиссионные доходы	1 456
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	7 795
4700	Доходы от переоценки	28 067
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	28 022
4706	Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам банка	45
4800	Прочие операционные доходы	951
4802	Прочий операционный доход	951
4850	Доходы от продажи	43
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	43
4900	Неустойка (штраф, пеня)	152
4900	Неустойка (штраф, пеня)	152
4920	Прочие доходы	45 860
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	17 411
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	28 449
5	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>137 058</b>
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	688
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	688
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	70
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики	70
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	258
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка РК	258
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	19 490
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	1 315
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	15 612
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам	2 563
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее 5 лет	5 186
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее 5 лет	5 186
5450	Ассигнования на обеспечение	25 520
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	2 029
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	21 964
5458	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности	1 000
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	527
5500	Расходы по дилинговым операциям	3 382
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	3 382
5600	Комиссионные расходы	3 764
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	1 098
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	2 035
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	93
5608	Прочие комиссионные расходы	538
5700	Расходы от переоценки	19 269
5703	Расход от переоценки иностранной валюты	19 269
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	19 725
5721	Расходы по оплате труда	18 083

5729	Прочие выплаты	1 642
5740	Общехозяйственные расходы	13 648
5741	Транспортные расходы	796
5742	Административные расходы	8 342
5743	Расходы на инкассацию	125
5744	Расходы на ремонт	47
5745	Расходы на рекламу	1 273
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	1 333
5747	Представительские расходы	387
5748	Прочие общехозяйственные расходы	62
5749	Расходы на служебные командировки	1 186
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	97
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного на	5 698
5763	Социальный налог	3 672
5764	Земельный налог	30
5765	Налог на имущество юридических лиц	1 456
5766	Налог на транспортные средства	27
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	513
5780	Амортизационные отчисления	8 349
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	801
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	1 943
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	2 590
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	594
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	2 421
5800	Прочие операционные расходы	5 370
5801	Расходы по аренде	3 627
5802	Прочий операционный расход	1 743
5900	Неустойка (штраф, пеня)	8
5900	Неустойка (штраф, пеня)	8
5920	Прочие расходы	3 513
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	2 877
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	636
5940	Чрезвычайные расходы	3 120
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	3 120
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>138 551</b>
6050	Счета по гарантиям	138 551
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	105 802
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	32 749
64999	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>138 551</b>
6550	Счета по гарантиям	138 551
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	105 802
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	32 749
<b>7</b>	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>11 935 401</b>
7100	Мемориальные счета - активы	367 772
7130	Долги, списанные в убыток	367 772
7300	Мемориальные счета - прочие	11 567 629
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	8 947 313
7339	Разные ценности и документы	2 620 316

Пользуемся средневзвешанным биржевым курсом

И.о. Председателя Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Аккужина Т.Х.