

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

ОАО 'Нефтебанк'
за 1 квартал 2004г.

(в тысячах тенге)

Наименование 1	Символ 2	на начало 3	на конец 4
АКТИВЫ			
Наличные деньги	1	141883	249384
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2	585840	271260
Аффинированные драгоценные металлы	3		
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	4		
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	5	296283	618140
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	6		
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	1800227	1592654
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	8	14583	54583
Инвестиции в капитал и субординированный долг	9	4734	6583
Основные средства(за вычетом амортизации)	10	444668	441168
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	11	27450	25070
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	12	219957	371465
Итого активов	I	3535625	3630307
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Корреспондентские счета и вклады банков	13		
Банковские счета и вклады клиентов	14	2215387	2281017
Выпущенные долговые ценные бумаги	15		
Задолженность перед банками	16		
Прочие привлеченные средства	17	7560	3361
Субординированный долг	18	360550	347200
Налоговые обязательства	19	25145	19403
Прочие обязательства	20	13377	47038
Итого обязательств	II	2622019	2698019
Доля меньшинства	21		
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	22	835757	835757
в том числе:			
простые акции	23		
привилегированные акции	24		
Премии(дополнительный оплаченный капитал)	25	1810	1810
Изъятый капитал	26		
Резервный капитал	27	127718	127718
Прочие резервы	28	167716	167716
Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)	29	-219395	-200713
Итого капитал	III	913606	932288
Итого обязательств и собственного капитала	IV	3535625	3630307

Председатель Правления

Мусина Г.С.

И.о. главного бухгалтера

Саналиев А.

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
ОАО 'Нефтебанк'
за 1 квартал 2004г.
(в тысячах тенге)

	Символ	на начало квартала	на конец квартала
1	2	3	4
Доходы, связанные с получением вознаграждения:	I	229046	71743
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	929	116
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2		0
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	192727	54372
по ценным бумагам	4	1240	147
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5	34150	17108
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	II	103076	25066
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	75492	18727
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	2527	0
по займам, полученным от банков	8	490	0
по ценным бумагам	9		0
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	24567	6339
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	III	125970	46677
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	-25156	-4879
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	IV	151126	51556
Доходы в виде дивидендов	12		0
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	96221	25613
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	25119	5249
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15		0
Доходы (убытки) по операции " РЕПО " (нетто)	16		0
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17		0
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)	18	27814	11541
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	21666	8973
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20		613
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	132753	1532
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	11395	
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	264730	43023
Общие административные расходы	23	302098	72794
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	101763	33687
амортизационные отчисления и износ	25	97233	7464
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	36443	12584
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	3373	0
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	9444	2478
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	VI	100941	19307
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	10660	28
Непредвиденные доходы (убытки):	30	35958	-652
Прибыль (убыток) до налогообложения	VII	126239	18683
Корпоративный подоходный налог	31		
Чистая прибыль(убыток) до доли меньшинства	VIII	126239	18683
Доля меньшинства	32		
Итого чистая прибыль(убыток)	IX	126239	18683

Председатель Правления

Мусина Г.С.

И.о. главного бухгалтера

Саналиев А.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
ОАО 'Нефтебанк'
(наименование банка)
по состоянию на 01/ 01/ 2004 года
(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	на начало года	на конец года
1	2	3	4
Доход (убыток) до налогообложения	1		
Корректировки на неденежные операционные статьи:	I	688283	705790
амортизационные отчисления и износ	2	55132	97233
расходы по резервам на возможные потери	3	337294	115993
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	-18643	21532
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	270161	174814
расходы на выплату вознаграждения	6	146101	97781
прочие корректировки на неденежные статьи	7	-101762	198437
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	688283	705790
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	-600117	-368223
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8		
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	-365873	-352464
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	10		
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	11		
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	170162	-80243
(Увеличение) уменьшение прочих активов	13	-404406	64484
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	IV	-175370	231239
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	14	-348898	431932
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	15		
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности	16	-74413	5484
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17	247941	-206177
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	-775487	-136984
Корпоративный подоходный налог	18	32451	
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	-807938	-136984
Денежные поступления и платежи , связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19		
Покупка основных средств и нематериальных активов	20	154775	300126
Продажа основных средств и нематериальных активов	21	-213187	-50354
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22	-16938	
Прочие поступления и платежи	23		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	VII	-75350	249772
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	24	111246	0
Выпуск долговых обязательств	25		-28450
Приобретение или погашение собственных акций	26		
Выплата дивидендов	27		
Увеличение доли меньшинства	28		
Прочие поступления и платежи	29	-113113	-6640
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	VIII	-1867	-35090
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	IX	-196872	783488
Остаток денег на начало отчетного периода	30	437390	240518
Остаток денег на конец отчетного периода	31	240518	1024006

Председатель Правления

Мусина Г.С.

И.о.главного бухгалтера

Саналиев А.

Баланс (ф.700 - Н) ОАО "Нефтебанк", Сводный
за 31/ 03/ 2004 года

(тыс.тенге)

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	3 630 307
1000	Деньги	249 384
1001	Наличность в кассе	237 630
1003	Наличность в обменных пунктах	11 754
1050	Корреспондентские счета	876 901
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	271 260
1052	Корреспондентские счета в других банках	605 641
1250	Вклады, размещенные в других банках	12 499
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	12 499
1400	Требования к клиентам	1 678 907
1405	Учетные векселя клиентов	90 000
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	635 514
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	540 203
1420	Финансовый лизинг клиентам	317 648
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	246 084
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-150 542
1450	Прочие ценные бумаги	54 301
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	40 000
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 583
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-282
1460	Общие резервы (провизии)	-86 253
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-86 253
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	6 583
1476	Прочие инвестиции	6 583
1600	Товарно-материальные запасы	9 519
1602	Прочие товарно-материальные запасы	9 519
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	466 238
1652	Земля, здания и сооружения	393 531
1653	Компьютерное оборудование	34 054
1654	Прочие основные средства	85 649
1658	Транспортные средства	21 672
1659	Нематериальные активы	47 594
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-26 002
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-23 692
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-38 776
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-5 268
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-22 524
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	113 158
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	97 609
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	15 549
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	2 661
1799	Прочие предоплаты	2 661
1810	Начисленные комиссионные доходы	4 259
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	4 191
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	68
1850	Прочие дебиторы	242 150
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	26 215
1854	Расчеты с работниками	13 151
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 737
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	7 820
1861	Дебиторы по гарантиям	110 292
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	82 985
1878	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	-50
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 698 019
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	3 361
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	3 361
2200	Обязательства перед клиентами	2 281 017
2203	Текущие счета клиентов	1 139 090

2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	15 966
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	238 168
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	336 764
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	234 180
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	2 509
2211	Вклады до востребования клиентов	51 138
2215	Краткосрочные вклады клиентов	168 827
2217	Долгосрочные вклады клиентов	28 208
2219	Условные вклады клиентов	573
2221	Карт- счета клиентов	34
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	65 560
2400	Субординированные долги	347 200
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	347 200
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	27 649
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	831
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	21 743
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	5 075
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	121
2799	Прочие предоплаты	121
2850	Прочие кредиторы	38 671
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	19 403
2854	Расчеты с работниками	3 211
2855	Кредиторы по документарным расчетам	2 690
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	7 445
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1 947
2870	Прочие транзитные счета	3 975
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	932 288
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	94 721
3510	Резервный капитал	127 718
3540	Резервы переоценки основных средств	167 666
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	-219 396
3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	50
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	18 683
4	ДОХОДЫ	164 126
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	116
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	116
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	40 464
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	22 207
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	13 280
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	1 032
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	446
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	3 499
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	147
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	147
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	15 177
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	15 177
4600	Комиссионные доходы	22 114

4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	5 155
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	11
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	1 983
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	3 828
4608	Прочие комиссионные доходы	906
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	10 231
4700	Доходы от переоценки	8 973
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	8 973
4850	Доходы от продажи	613
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	346
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	267
4900	Неустойка (штраф, пеня)	503
4900	Неустойка (штраф, пеня)	503
4920	Прочие доходы	75 319
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	74 300
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	1 019
5	РАСХОДЫ	145 443
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	25
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти РК	25
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	18 727
5211	клиентов	872
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	12 072
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	5 783
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	5 081
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	5 081
5450	Ассигнования на обеспечение	35 537
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	32 299
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	3 238
5500	Расходы по дилинговым операциям	3 636
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	3 636
5600	Комиссионные расходы	5 249
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	2 141
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	1 367
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	937
5608	Прочие комиссионные расходы	804
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	31 993
5721	Расходы по оплате труда	18 254
5729	Прочие выплаты	13 739
5740	Общехозяйственные расходы	16 821
5741	Транспортные расходы	869
5742	Административные расходы	5 267
5743	Расходы на инкассацию	87
5744	Расходы на ремонт	473
5745	Расходы на рекламу	300
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	2 408
5747	Представительские расходы	128
5748	Прочие общехозяйственные расходы	215
5749	Расходы на служебные командировки	1 694
5753	Расходы по услугам связи	5 380
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	12 584
5763	Социальный налог	4 471
5764	Земельный налог	222
5765	Налог на имущество юридических лиц	1 088
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	6 803
5780	Амортизационные отчисления	7 464
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	824
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	1 715
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	1 663
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	882
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	2 380

5900	Неустойка (штраф, пеня)	909
5900	Неустойка (штраф, пеня)	909
5920	Прочие расходы	7 417
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	1 916
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	1 569
5923	Расходы по аренде	3 932
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	128 353
6000	Счета по аккредитивам	2 690
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым аккредитивам	2 690
6050	Счета по гарантиям	125 663
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	77 916
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	47 747
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	128 353
6500	Счета по аккредитивам	2 690
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым аккредитивам	2 690
6550	Счета по гарантиям	125 663
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	77 916
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	47 747
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	9 494 317
7100	Мемориальные счета – активы	394 154
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой платежа	37 000
7130	Долги, списанные в убыток	357 154
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 693 319
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	1 693 319
7300	Мемориальные счета – прочие	7 406 844
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	7 368 576
7339	Разные ценности и документы	38 268

Председатель Правления

Мусина Г.С.

И.о. главного бухгалтера

Саналиев А.С.