

Бухгалтерский баланс  
АО "Нефтебанк"  
по состоянию на 01 апреля 2005г.

в тысячах тенге

Наименование статей	На конец отчетного периода	На 31 декабря 2004г.
1	2	3
<b>Активы</b>		
Наличные деньги	203140	102151
Аффинированные драгоценные металлы		
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	1409751	333839
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	41565	71726
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)		
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)		
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	1965727	1921789
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)		
Отсроченное налоговое требование		
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	1114216	470558
Инвестиции в капитал и субординированный долг	6216	6216
Гудвилл		
Основные средства (за вычетом амортизации)	372334	376513
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	18157	20042
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	208556	219693
<b>Итого активов:</b>	<b>5339662</b>	<b>3522527</b>
<b>Обязательства</b>		
Корреспондентские счета и вклады банков		
Банковские счета и вклады клиентов	3602192	1814556
Полученные займы от банков и нефинансовых организаций		
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Задолженность перед банками		
Прочие привлеченные средства		
Субординированный долг	337431	325834
Отсроченное налоговое обязательство		
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	5646	4689
Прочие обязательства	55240	40458
<b>Итого обязательств:</b>	<b>4000509</b>	<b>2185537</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	1321000	1321000
в том числе:		
простые акции		
привилегированные акции		
Дополнительный оплаченный капитал	1810	1810
Изъятый капитал		
Резервный капитал		
Прочие резервы	92394	91549
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	-76051	-77369
<b>Итого капитал:</b>	<b>1339153</b>	<b>1336990</b>
Доля меньшинства		
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>	<b>5339662</b>	<b>3522527</b>

Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Председатель Правления

Мусина Г.С.

И.о.главного бухгалтера

Саналиев А.С.

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ  
АО "Нефтебанк"  
по состоянию на 01 апреля 2005г.

(в тысячах тенге)

	Символ	текущий квартал	с начала календарного года на дату отчета
1	2	3	4
<b>Процентные доходы</b>	<b>I</b>	<b>92915</b>	<b>92915</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	2	2
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2		
по займам, предоставленным клиентам	3	53515	53515
по ценным бумагам	4	29212	29212
по операциям РЕПО	5	69	69
прочие процентные доходы	6	10117	10117
<b>Процентные расходы</b>	<b>II</b>	<b>23505</b>	<b>23505</b>
по счетам клиентов	7	15157	15157
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8		
по займам, полученным от банков	9		
по выпущенным долговым ценным бумагам	10		
по субординированному долгу	11	5044	5044
прочие процентные расходы	12	3304	3304
<b>Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам</b>	<b>III</b>	<b>69410</b>	<b>69410</b>
Формирование резервов на потери по займам	13	14333	14333
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>IV</b>	<b>55077</b>	<b>55077</b>
Дивиденды полученные	14		
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	28562	28562
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	6128	6128
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17		
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	9768	9768
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	657	657
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21		
Прочие доходы	22	23239	23239
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>	<b>V</b>	<b>56098</b>	<b>56098</b>
Операционные расходы	23	65121	65121
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	39167	39167
амортизационные отчисления и износ	25	9067	9067
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	16887	16887
Прочие расходы	27	40920	40920
<b>Операционная прибыль</b>	<b>VI</b>	<b>5134</b>	<b>5134</b>
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	3815	3815
<b>Прибыль до налогообложения и доли меньшинства</b>	<b>VII</b>	<b>1319</b>	<b>1319</b>
Расходы по налогу на прибыль	29		
<b>Чистая прибыль до вычета доли меньшинства</b>	<b>VIII</b>	<b>1319</b>	<b>1319</b>
Доля меньшинства	30		
<b>Итого чистая прибыль(убыток)</b>	<b>IX</b>	<b>1319</b>	<b>1319</b>

Председатель Правления

Мусина Г.С.

И.о.главного бухгалтера

Саналиев А.С.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ  
АО "Нефтебанк"  
по состоянию на 01 апреля 2005г.

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	текущий квартал	с начала календарного года на дату отчета
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства		1319	1319
Корректировки на неденежные операционные статьи:	I	170481	170481
амортизационные отчисления и износ		9067	9067
расходы по резервам на возможные потери		18148	18148
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового		657	657
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению		82798	82798
расходы на выплату вознаграждения		20201	20201
прочие корректировки на неденежные статьи		39610	39610
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	171800	171800
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	-756866	-756866
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев		8	
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды		-43990	-43990
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи		-692352	-692352
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"		11	
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам		44	44
(Увеличение) уменьшение дивидендов		13	
(Увеличение) уменьшение прочих активов		-20568	-20568
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	IV	1684284	1684284
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев		15	1677443
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"		16	
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств		17	6841
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	1099218	1099218
Налог на прибыль уплаченный		18	
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	1099218	1099218
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	-2478
Инвестиции в капитал других юридических лиц		22	
Прочие поступления и платежи		23	
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	VII	47522	47522
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций		24	
Выпуск долговых обязательств		25	
Приобретение или погашение собственных акций		26	
Выплаченные дивиденды		27	
Увеличение (уменьшение) доли меньшинства		28	
Прочие поступления и платежи		29	
Итого увеличение (уменьшение) денег от финансовой деятельности	VIII	0	0
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период	IX	1146740	1146740
Остаток денег на начало отчетного периода		30	507716
Остаток денег на конец отчетного периода		31	1654456

Председатель Правления

Мусина Г.С.

И.о. главного бухгалтера

Саналиев А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
АО "НЕФТЕБАНК"  
по состоянию на 01 апреля 2005г.

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	1 321 000	1 810	0	0	91 549	-77 369	1 336 990
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	1 321 000	1 810	0	0	91 549	-77 369	1 336 990
Дополнительно выпущенные(выкупленные) собственные акции в отчетном периоде							0
Дивиденды							0
Переоценка основных средств							0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи					845		845
Чистая прибыль (убыток) за период						1 319	1 319
Внутренние переводы							0
формирование резервного капитала							0
изменение накопленной переоценки основных средств							0
Прочие операции						-1	-1
Сальдо на конец отчетного периода	1 321 000	1 810	0	0	92 394	-76 051	1 339 153

Председатель Правления

Мусина Г.С.

И.о.главного бухгалтера

Саналиев А.

**Баланс (форма 700Н) АО "Нефтебанк"**  
за 31 марта 2005 года

тыс.тенге

<b>КОДЫ</b>	<b>Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов</b>	<b>Сумма</b>
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>	<b>5 339 662</b>
1000	Деньги	203 140
1001	Наличность в кассе	195 471
1003	Наличность в обменных пунктах	7 669
1050	Корреспондентские счета	1 427 980
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	1 409 751
1052	Корреспондентские счета в других банках	18 229
1250	Вклады, размещенные в других банках	23 336
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	23 336
1400	Требования к клиентам	1 965 727
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1 033 892
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	482 216
1420	Финансовый лизинг клиентам	373 165
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	361 494
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-285 040
1450	Прочие ценные бумаги	1 114 216
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 091 671
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных	22 676
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных	-131
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	6 216
1476	Прочие инвестиции	6 216
1600	Товарно-материальные запасы	47 958
1602	Прочие товарно-материальные запасы	47 958
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	390 491
1652	Земля, здания и сооружения	372 999
1653	Компьютерное оборудование	36 688
1654	Прочие основные средства	64 260
1658	Транспортные средства	31 427
1659	Нематериальные активы	50 396
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-59 005
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-28 264
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-38 278
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-7 493
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-32 239
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	55 430
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным	39 478
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	15 952
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	3 001
1799	Прочие предоплаты	3 001
1810	Начисленные комиссионные доходы	4 216
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	4 086
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	130
1850	Прочие дебиторы	97 951
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	41 829

1854	Расчеты с работниками	5 514
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	255
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	2 496
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	47 857
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>4 000 509</b>
2200	Обязательства перед клиентами	3 602 192
2203	Текущие счета клиентов	1 966 994
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	37 237
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	390 254
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	291 572
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	198 501
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 616
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	17 680
2211	Вклады до востребования клиентов	18 070
2215	Краткосрочные вклады клиентов	568 324
2217	Долгосрочные вклады клиентов	101 010
2219	Условные вклады клиентов	1 120
2221	Карт-счета клиентов	213
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств	9 601
2400	Субординированные долги	331 475
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	331 475
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	27 929
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	640
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	21 333
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	5 956
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	1 928
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	1 836
2799	Прочие предоплаты	92
2850	Прочие кредиторы	36 985
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	5 646
2854	Расчеты с работниками	5 119
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	10 960
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	6 799
2870	Прочие транзитные счета	6 162
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным	2 299
<b>3</b>	<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>1 339 153</b>
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	16 343
3540	Резервы переоценки основных средств	69 849
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для	22 545
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	-77 370
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	1 319

<b>4</b>	<b>ДОХОДЫ</b>	<b>157 982</b>
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	2
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	2
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к	53 515
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	28 353
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	17 078
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	6 576
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	1 508
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	29 212
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	29 138
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	74
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	69
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	69
4500	Доходы по дилинговым операциям	12 609
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	12 609
4600	Комиссионные доходы	28 562
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	4 204
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	4 718
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	4 256
4608	Прочие комиссионные доходы	3 184
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	12 200
4700	Доходы от переоценки	657
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	657
4850	Доходы от продажи	66
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	66
4900	Неустойка (штраф, пеня)	4 822
4900	Неустойка (штраф, пеня)	4 822
4920	Прочие доходы	28 468
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	26 882
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	1 586
<b>5</b>	<b>РАСХОДЫ</b>	<b>156 663</b>
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	15 157
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования	505
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам	10 211
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам	4 441
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	5 044
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	5 044
5450	Ассигнования на обеспечение	18 148
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	14 333
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	516

5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	1 000
5465	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по условным обязательствам	2 299
5500	Расходы по дилинговым операциям	2 841
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	2 841
5600	Комиссионные расходы	6 128
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	2 201
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных бумаг	673
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной	220
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	1 264
5608	Прочие комиссионные расходы	1 770
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	36 582
5721	Расходы по оплате труда	24 503
5729	Прочие выплаты	12 079
5740	Общехозяйственные расходы	21 536
5741	Транспортные расходы	1 218
5742	Административные расходы	5 159
5743	Расходы на инкассацию	146
5744	Расходы на ремонт	183
5745	Расходы на рекламу	603
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	1 395
5747	Представительские расходы	949
5748	Прочие общехозяйственные расходы	159
5749	Расходы на служебные командировки	2 585
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	381
5752	Расходы по страхованию	2 122
5753	Расходы по услугам связи	6 636
<b>5760</b>	<b>Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога</b>	<b>16 887</b>
5761	Налог на добавленную стоимость	9 170
5763	Социальный налог	4 937
5764	Земельный налог	50
5765	Налог на имущество юридических лиц	1 311
5766	Налог на транспортные средства	1
5767	Сбор с аукционов	1 143
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	275
<b>5780</b>	<b>Амортизационные отчисления</b>	<b>9 067</b>
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	2 326
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	1 704
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	1 462
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	1 077
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	2 498
<b>5900</b>	<b>Неустойка (штраф, пеня)</b>	<b>511</b>
5900	Неустойка (штраф, пеня)	511
<b>5920</b>	<b>Прочие расходы</b>	<b>14 846</b>
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	5 131
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	4 251
5923	Расходы по аренде	5 464
<b>5940</b>	<b>Чрезвычайные расходы</b>	<b>2 197</b>
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	2 197

<b>5999</b>	<b>Подоходный налог</b>	<b>7 719</b>
5999	Подоходный налог	7 719
<b>6</b>	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	<b>139 794</b>
6050	Счета по гарантиям	139 794
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	131 904
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	7 890
<b>64999</b>	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>139 794</b>
<b>6550</b>	<b>Счета по гарантиям</b>	<b>139 794</b>
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	131 904
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	7 890
<b>7</b>	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	<b>9 234 517</b>
<b>7100</b>	<b>Мемориальные счета – активы</b>	<b>471 212</b>
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой платежа	37 000
7130	Долги, списанные в убыток	434 212
<b>7200</b>	<b>Мемориальные счета – пассивы</b>	<b>2 035 613</b>
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	2 035 613
<b>7300</b>	<b>Мемориальные счета – прочие</b>	<b>6 727 692</b>
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	6 695 925
7339	Разные ценности и документы	31 767

Председатель Правления

Мусина Г.С.

И.о.главного бухгалтера

Саналиев А.