

Бухгалтерский баланс
ОАО "Нефтебанк"
(наименование банка)
за 2 квартал 2003 года

(в тысячах тенге)

| Активы | Символ | на начало отч.периода | на конец отч.периода |
|--|--------|--------------------------|-------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Наличные деньги | 010 | 52449 | 147295 |
| II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан | 020 | 76239 | 234387 |
| III. Аффинированные драгоценные металлы | 030 | - | - |
| IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто) | 040 | - | - |
| V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто) | 050 | 167863 | 137640 |
| VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто) | 060 | - | - |
| VII. Требования к клиентам (нетто) | 070 | 1896387 | 1658247 |
| VIII. Прочие ценные бумаги (нетто) | 080 | 14583 | 14583 |
| IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг | 090 | 4734 | 4734 |
| X. Основные средства (нетто) | 100 | 443777 | 439881 |
| XI. Нематериальные активы (нетто) | 110 | 34589 | 32209 |
| XII. Прочие активы (нетто) | 120 | 345424 | 306250 |
| Итого активов: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X +XI+XII) | | 3036045 | 2975226 |

(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 | 1767469 | 1707804 |
| III. Выпущенные долговые ценные бумаги | 230 | - | - |
| IV. Задолженность перед банками | 240 | 13616 | 13278 |
| V. Прочие привлеченные средства | 250 | 13439 | 11353 |
| VI. Субординированный долг | 260 | 385370 | 370728 |
| VII. Налоговые обязательства | 270 | 8661 | 10719 |
| VIII. Прочие обязательства | 280 | 46450 | 43896 |
| IX. Итого обязательства: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII) | 290 | 2235005 | 2157778 |
| 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 | -50200 | -50200 |
| XIV. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) | 440 | 13673 | 30081 |
| XV. Итого капитал: (XI+XII+XIII+XIV) | 450 | 801040 | 817448 |
| Итого пассивов: (IX+X+XV) | | 3036045 | 2975226 |

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма резервов переоценки по итогам отчетного года

| |
|---------|
| |
| 1160247 |
| |

И.О. Председателя Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Аккужина Т.Х.

МП

Отчет о доходах и расходах

ОАО "Нефтебанк"

(наименование банка)

за 2 квартал 2003 года

(в тысячах тенге)

| 1 | Символ | за отчетный период | с начала года |
|--|--------|--------------------|---------------|
| | 2 | 3 | 4 |
| I. Доходы, связанные с получением вознаграждения: | 100 | 88353 | 156889 |
| 1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка | 110 | 253 | 253 |
| 1.2. По выданным банком займам | 120 | 39565 | 89962 |
| 1.3. По ценным бумагам банка | 130 | 1240 | 1240 |
| 1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения | 140 | 47295 | 65434 |
| II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения: | 200 | 27209 | 52901 |
| 2.1. По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов | 210 | 21783 | 41961 |
| 2.2. По полученным займам | 220 | 267 | 595 |
| 2.3. По ценным бумагам | 230 | 0 | 0 |
| 2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 240 | 5159 | 10345 |
| III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II): | 300 | 61144 | 103988 |
| IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения: | 400 | 138462 | 198006 |
| 4.1. Доходы по дилинговым операциям (нетто) | 410 | 5910 | 10974 |
| в том числе: | | | |
| доходы от купли\продажи ценных бумаг (нетто) | 411 | 0 | 0 |
| 4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов | 420 | 25486 | 41573 |
| 4.3. Доходы в виде дивидендов | 430 | 0 | 0 |
| 4.4. Доход от переоценки (нетто) | 440 | 6676 | 15474 |
| 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 | 1007 | 1050 |
| 4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения | 460 | 99383 | 128935 |
| V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения: | 500 | 71594 | 131669 |
| 5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов | 510 | 2492 | 6256 |
| 5.2. Расходы на оплату труда и командировочные | 520 | 23887 | 44798 |
| 5.3. Общехозяйственные расходы | 530 | 12171 | 24633 |
| 5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога | 540 | 13975 | 19673 |
| 5.5. Амортизационные отчисления | 550 | 9882 | 18231 |
| 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 | 9187 | 18078 |
| VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III+IV-V): | 600 | 128012 | 170325 |
| VII. Ассигнования на резервы: | 700 | 101887 | 127407 |
| VIII. Чистый операционный доход после отчислений в резервы (VI-VII): | 800 | 26125 | 42918 |
| IX. Непредвиденные статьи: | 900 | -9717 | -12837 |
| 9.1. Непредвиденные доходы | 910 | 0 | 0 |
| 9.2. Непредвиденные расходы | 920 | 9717 | 12837 |
| X. Доход (убытки) до уплаты налогов (VIII+IX) | 1000 | 16408 | 30081 |
| XI. Расходы по выплате подоходного налога | 1100 | 0 | 0 |
| XII. Чистый доход (убытки) (X-XI) | 1200 | 16408 | 30081 |
| XIII. Доля меньшинства | 1300 | | |
| XIV. Чистый доход (убыток) с учетом доли меньшинства (XII-XIII) | 1400 | 16408 | 30081 |

И.О. Председателя Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Аккужина Т.Х.

МП

Баланс (ф.700 - Н) Сводный

за 30/ 06/ 2003 года
Наименование банка

| КОДЫ | Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов | Сумма |
|------|---|-----------|
| 1 | АКТИВЫ | 2 975 226 |
| 1000 | Наличные деньги банка | 147 295 |
| 1001 | Наличность в кассе | 139 821 |
| 1003 | Наличность в обменных пунктах | 7 474 |
| 1050 | Корреспондентские счета банка | 372 027 |
| 1051 | Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан | 234 387 |
| 1052 | Корреспондентские счета в других банках | 137 640 |
| 1400 | Требования банка к клиентам | 1 799 812 |
| 1405 | Учтенные векселя клиентов | 90 000 |
| 1411 | Краткосрочные займы, предоставленные клиентам | 857 498 |
| 1417 | Долгосрочные займы, предоставленные клиентам | 638 626 |
| 1420 | Финансовый лизинг клиентам | 243 779 |
| 1424 | Просроченная задолженность клиентов по займам банка | 52 882 |
| 1427 | Блокированная задолженность клиентов по займам банка | 201 787 |
| 1439 | Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным | -284 760 |
| 1450 | Прочие ценные бумаги | 14 583 |
| 1452 | Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 14 583 |
| 1460 | Общие резервы (провизии) | -141 565 |
| 1465 | Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка | -141 565 |
| 1470 | Инвестиции банка в капитал и субординированный долг | 4 734 |
| 1472 | Инвестиции в ассоциированные организации | 4 734 |
| 1600 | Товарно-материальные запасы | 2 334 |
| 1602 | Прочие товарно-материальные запасы | 2 334 |
| 1650 | Основные средства и нематериальные активы | 472 090 |
| 1652 | Земля, здания и сооружения | 395 881 |
| 1653 | Компьютерное оборудование | 32 637 |
| 1654 | Прочие основные средства | 71 196 |
| 1658 | Транспортные средства | 23 194 |
| 1659 | Нематериальные активы | 47 594 |
| 1692 | Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям | -24 929 |
| 1693 | Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию | -18 223 |
| 1694 | Начисленная амортизация по прочим основным средствам | -34 145 |
| 1698 | Начисленная амортизация по транспортным средствам | -5 730 |
| 1699 | Начисленная амортизация по нематериальным активам | -15 385 |
| 1700 | Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения | 123 941 |
| 1740 | Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | 96 015 |
| 1741 | Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | 27 926 |
| 1750 | Предоплата вознаграждения и расходов | 6 208 |
| 1791 | Прочие предоплаты | 6 208 |
| 1810 | Начисленные комиссионные доходы | 5 455 |
| 1816 | Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям | 5 405 |
| 1822 | Начисленные комиссионные доходы по документарным расчетам | 50 |
| 1850 | Прочие дебиторы банка | 168 312 |
| 1851 | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 735 |
| 1854 | Расчеты с работниками банка | 5 941 |
| 1856 | Дебиторы по капитальным вложениям | 299 |
| 1860 | Прочие дебиторы по банковской деятельности | 9 338 |
| 1861 | Дебиторы по гарантиям | 145 260 |
| 1867 | Прочие дебиторы по небанковской деятельности | 6 739 |
| 2 | ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 2 157 778 |
| 2030 | Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан | 11 353 |
| 2034 | Краткосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан | 133 |
| 2036 | Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан | 11 220 |
| 2050 | Займы, полученные от других банков | 13 278 |
| 2051 | Займы, полученные от Национального Банка РК | 13 278 |
| 2200 | Обязательства перед клиентами | 1 707 804 |
| 2203 | Текущие счета клиентов | 532 747 |

| | | |
|------|---|----------------|
| 2211 | Вклады до востребования клиентов | 224 894 |
| 2215 | Краткосрочные вклады клиентов | 766 896 |
| 2217 | Долгосрочные вклады клиентов | 164 515 |
| 2223 | Вклад-гарантия клиентов | 18 752 |
| 2400 | Субординированные долги | 370 000 |
| 2402 | Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет | 370 000 |
| 2700 | Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения | 26 817 |
| 2705 | Начисленные расходы по займам и финансовому лизингу, полученным от других банков | 372 |
| 2720 | Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов | 1 400 |
| 2721 | Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов | 24 317 |
| 2740 | Начисленные расходы по субординированному долгу | 728 |
| 2750 | Предоплата вознаграждения и доходов | 28 |
| 2791 | Прочие предоплаты | 28 |
| 2850 | Прочие кредиторы банка | 28 498 |
| 2851 | Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет | 10 719 |
| 2854 | Расчеты с работниками банка | 2 945 |
| 2860 | Прочие кредиторы по банковской деятельности | 9 619 |
| 2867 | Прочие кредиторы по небанковской деятельности | 2 847 |
| 2870 | Прочие транзитные счета банка | 2 368 |
| 3 | СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ | 817 448 |
| 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 | -20 119 |
| 3510 | Резервный капитал банка | 127 718 |
| 3540 | Резервы переоценки основных средств | 169 294 |
| 3580 | Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет | -347 262 |
| 3585 | Резервы прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов | 50 |
| 3599 | Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) | 30 081 |
| 4 | ДОХОДЫ | 360 921 |
| 4050 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам | 253 |
| 4052 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках | 253 |
| 4400 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам | 93 627 |
| 4411 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам | 66 274 |
| 4417 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам | 19 119 |
| 4420 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам | 3 665 |
| 4424 | Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка | 2 131 |
| 4449 | Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам | 2 438 |
| 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 | 17 000 |
| 4530 | Доходы по купле-продаже иностранной валюты. | 17 000 |
| 4600 | Комиссионные доходы | 41 573 |
| 4601 | Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям | 9 562 |
| 4604 | Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты | 401 |
| 4606 | Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий | 8 575 |
| 4607 | Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов | 3 386 |
| 4608 | Прочие комиссионные доходы | 2 836 |
| 4611 | Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям | 16 813 |
| 4700 | Доходы от переоценки | 15 474 |
| 4703 | Доход от переоценки иностранной валюты | 15 403 |
| 4706 | Доход от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов, предоставленных клиентам банка | 71 |
| 4800 | Прочие операционные доходы | 2 782 |
| 4802 | Прочий операционный доход | 2 782 |
| 4850 | Доходы от продажи | 1 050 |
| 4852 | Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов | 1 050 |

| | | |
|------|---|---------|
| 4900 | Неустойка (штраф, пеня) | 422 |
| 4900 | Неустойка (штраф, пеня) | 422 |
| 4920 | Прочие доходы | 187 500 |
| 4921 | Прочие доходы от банковской деятельности | 61 769 |
| 4922 | Прочие доходы от небанковской деятельности | 125 731 |
| 5 | РАСХОДЫ | 330 840 |
| 5020 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам | 1 366 |
| 5023 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков | 1 366 |
| 5030 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан | 135 |
| 5034 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан | 135 |
| 5050 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков | 460 |
| 5051 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка РК | 460 |
| 5200 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов | 40 595 |
| 5211 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов | 2 964 |
| 5215 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов | 31 526 |
| 5217 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов | 6 105 |
| 5400 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу | 10 345 |
| 5401 | Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее 5 лет | 10 345 |
| 5450 | Ассигнования на обеспечение | 127 407 |
| 5455 | Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам | 97 941 |
| 5456 | Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка | 21 178 |
| 5459 | Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью | 8 288 |
| 5500 | Расходы по дилинговым операциям | 6 026 |
| 5530 | Расходы по купле-продаже иностранной валюты | 6 026 |
| 5600 | Комиссионные расходы | 6 256 |
| 5601 | Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям | 2 123 |
| 5602 | Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов | 2 480 |
| 5604 | Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты | 523 |
| 5608 | Прочие комиссионные расходы | 1 130 |
| 5720 | Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям | 41 953 |
| 5721 | Расходы по оплате труда | 35 134 |
| 5729 | Прочие выплаты | 6 819 |
| 5740 | Общехозяйственные расходы | 27 478 |
| 5741 | Транспортные расходы | 1 939 |
| 5742 | Административные расходы | 15 674 |
| 5743 | Расходы на инкассацию | 212 |
| 5744 | Расходы на ремонт | 862 |
| 5745 | Расходы на рекламу | 1 999 |
| 5746 | Расходы на охрану и сигнализацию | 2 927 |
| 5747 | Представительские расходы | 713 |
| 5748 | Прочие общехозяйственные расходы | 184 |
| 5749 | Расходы на служебные командировки | 2 845 |
| 5750 | Расходы по аудиту и консультационным услугам | 123 |
| 5760 | Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного налога | 19 673 |
| 5761 | Налог на добавленную стоимость | 7 769 |
| 5763 | Социальный налог | 7 730 |
| 5764 | Земельный налог | 44 |
| 5765 | Налог на имущество юридических лиц | 3 163 |
| 5766 | Налог на транспортные средства | 144 |
| 5768 | Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет | 823 |
| 5780 | Амортизационные отчисления | 18 231 |
| 5781 | Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям | 1 612 |
| 5782 | Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию | 3 918 |
| 5783 | Амортизационные отчисления по прочим основным средствам | 6 004 |
| 5787 | Амортизационные отчисления по транспортным средствам | 1 897 |
| 5788 | Амортизационные отчисления по нематериальным активам | 4 800 |
| 5800 | Прочие операционные расходы | 10 897 |
| 5801 | Расходы по аренде | 7 560 |
| 5802 | Прочий операционный расход | 3 337 |

| | | |
|-------|--|------------|
| 5900 | Неустойка (штраф, пеня) | 69 |
| 5900 | Неустойка (штраф, пеня) | 69 |
| 5920 | Прочие расходы | 7 112 |
| 5921 | Прочие расходы от банковской деятельности | 4 001 |
| 5922 | Прочие расходы от небанковской деятельности | 3 111 |
| 5940 | Чрезвычайные расходы | 12 837 |
| 5942 | Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде | 12 837 |
| 6 | УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | 59 056 |
| 6050 | Счета по гарантиям | 59 056 |
| 6055 | Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям | 47 170 |
| 6075 | Возможные требования по принятым гарантиям | 11 886 |
| 64999 | УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | 59 056 |
| 6550 | Счета по гарантиям | 59 056 |
| 6555 | Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям | 47 170 |
| 6575 | Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям | 11 886 |
| 7 | СЧЕТА МЕМОРАНДУМА | 12 390 825 |
| 7100 | Мемориальные счета - активы | 379 798 |
| 7130 | Долги, списанные в убыток | 379 798 |
| 7300 | Мемориальные счета - прочие | 12 011 027 |
| 7303 | Платежные документы, не оплаченные в срок | 9 316 345 |
| 7339 | Разные ценности и документы | 2 694 682 |

Председатель: _____ Мусина Г.С.

Главный бухгалтер: _____ Аккужина Т.К.

Исполнитель: _____ Досжанова А.