

Бухгалтерский баланс
ОАО "Нефтебанк"
за 2 квартал 2004 г.

в тыс. тенге

Наименование статей	на 01.04.2004г.	на 01.07.2004г.
1	2	3
Активы		
Наличные деньги	249 384	228 251
Аффинированные драгоценные металлы	0	0
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	271 260	380 380
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	618 140	973 104
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	0	0
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	0	0
Займы и финансовая аренда, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	0	0
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	1 592 654	1 784 973
Отсроченное налоговое требование	0	0
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	54 583	62 396
Инвестиции в капитал и субординированный долг	6 583	6 216
Гудвилл	0	0
Основные средства (за вычетом амортизации)	441 168	500 310
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	25 070	17 733
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	371 465	326 411
Итого активов:	3 630 307	4 279 774
Обязательства		
Корреспондентские счета и вклады банков	0	0
Банковские счета и вклады клиентов	2 281 017	2 814 959
Полученные займы от банков и нефинансовых организаций	0	0
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0
Задолженность перед банками	0	0
Прочие привлеченные средства	3 361	778
Субординированный долг	347 200	341 125
Отсроченное налоговое обязательство	0	0
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	19 403	6 539
Прочие обязательства	47 038	179 907
Итого обязательств:	2 698 019	3 343 308
Собственный капитал		
Уставный капитал	835 757	835 757
в том числе:		
простые акции	835 757	835 757
привилегированные акции	0	0
Дополнительный оплаченный капитал	1 810	1 810
Изъятый капитал	0	0
Резервный капитал	127 718	0
Прочие резервы	167 716	53 330
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	-200 713	45 569
Итого капитал:	932 288	936 466
Доля меньшинства	0	0
Итого обязательств и собственного капитала:	3 630 307	4 279 774

Председатель Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Акмергенова Б.К.

Отчет о доходах и расходах
ОАО "Нефтебанк"
на 2 квартал 2004 года

в тыс. тенге			
Наименование статьи	Примечание*	на 01.04.2004г.	на 01.07.2004г.
1	2	3	4
Доходы, связанные с получением вознаграждения:		71743	138302
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	116	122
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	0	191
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	54372	111855
по ценным бумагам	4	147	1839
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5	17108	24295
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:		25066	47093
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	18727	34466
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	7	0	0
по займам, полученным от банков	8	0	0
по ценным бумагам	9	0	0
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10	6339	12627
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам		46677	91209
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	11	-4879	-126829
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения		51556	218038
Доходы в виде дивидендов	12	0	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	25613	54431
Расходы по выплате комиссионных и сборов	14	5249	17335
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	0	-8
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	16	0	0
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	17	0	0
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	18	11541	21382
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	8973	12430
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20		0
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	613	2281
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	1532	19732
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения		43023	92913
Общие административные расходы	23	72794	119618
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	33687	62732
амортизационные отчисления и износ	25	7464	14416
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	12584	11793
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27	0	
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	2478	19116
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения		19307	172217
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	28	-6252
Непредвиденные доходы (убытки):	30	-652	-996
Прибыль (убыток) до налогообложения		18693	177473
Корпоративный подоходный налог	31	0	6276
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства		18693	171197
Доля меньшинства	32	0	0
Итого чистая прибыль (убыток)		18693	171197

Председатель Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Акмергенова Б.К.

Баланс (ф.700 - Н) ОАО "Нефтебанк"

на 30/ 06/ 2004 года

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	4 279 774
1000	Деньги	228 251
1001	Наличность в кассе	219 723
1003	Наличность в обменных пунктах	8 528
1050	Корреспондентские счета	1 341 203
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики	380 380
1052	Корреспондентские счета в других банках	960 823
1250	Вклады, размещенные в других банках	12 281
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	12 281
1400	Требования к клиентам	1 784 973
1405	Учтенные векселя клиентов	90 000
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	740 381
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	624 968
1420	Финансовый лизинг клиентам	333 510
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	234 241
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-238 127
1450	Прочие ценные бумаги	61 421
1451	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 000
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 396
1453	Дисконт по приобретенным прочим ценным бумагам	-975
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	6 216
1476	Прочие инвестиции	6 216
1600	Товарно-материальные запасы	29 160
1602	Прочие товарно-материальные запасы	29 160
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	518 043
1652	Земля, здания и сооружения	504 910
1653	Компьютерное оборудование	36 151
1654	Прочие основные средства	69 539
1658	Транспортные средства	18 558
1659	Нематериальные активы	47 909
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-41 451
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-27 295
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-50 218
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-9 884
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-30 176
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	135 921
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	119 350
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	16 571
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	1 223
1799	Прочие предоплаты	1 223
1810	Начисленные комиссионные доходы	4 217
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным	4 144
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	73
1850	Прочие дебиторы	156 865
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	24 105
1854	Расчеты с работниками	16 841
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	1 387

1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	3 387
1861	Дебиторы по гарантиям	23 223
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	87 922
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 343 308
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	778
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	778
2200	Обязательства перед клиентами	2 814 959
2203	Текущие счета клиентов	1 742 626
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования)	17 069
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	258 364
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	324 255
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	235 938
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования)	1 008
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	10 875
2211	Вклады до востребования клиентов	18 059
2215	Краткосрочные вклады клиентов	156 661
2217	Долгосрочные вклады клиентов	29 426
2219	Условные вклады клиентов	723
2221	Карт-счета клиентов	379
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	19 576
2400	Субординированные долги	341 125
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	341 125
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	27 106
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	1 147
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	24 380
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	1 579
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	72
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	4
2799	Прочие предоплаты	68
2850	Прочие кредиторы	159 268
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	6 539
2854	Расчеты с работниками	4 200
2855	Кредиторы по документарным расчетам	1 200
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	131 035
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1 391
2870	Прочие транзитные счета	14 903
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	936 466
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	98 899
3540	Резервы переоценки основных средств	53 330
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых	-125 628
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	171 197
4	ДОХОДЫ	407 356

4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	119
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	119
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 клиентам	92 309
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	46 389
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	34 227
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	2 126
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	446
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным	9 121
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	1 839
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	599
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	30 189
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	30 189
4600	Комиссионные доходы	45 310
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	11 617
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной	11
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	4 073
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	7 008
4608	Прочие комиссионные доходы	1 854
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	20 747
4700	Доходы от переоценки	12 430
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	12 430
4850	Доходы от продажи	2 281
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных	1 912
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	336
4856	Доходы от реализации прочих инвестиций	33
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 129
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 129
4920	Прочие доходы	219 856
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	207 539
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	12 317
5	РАСХОДЫ	236 159
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	41

5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных	41
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	34 466
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	1 657
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	21 329
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	11 480
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	9 936
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	9 936
5450	Ассигнования на обеспечение	16 910
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	9 366
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	7 544
5500	Расходы по дилинговым операциям	8 815
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	8
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	8 807
5600	Комиссионные расходы	10 256
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	4 927
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	2 281
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам	1 715
5608	Прочие комиссионные расходы	1 333
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	58 057
5721	Расходы по оплате труда	36 469
5729	Прочие выплаты	21 588
5740	Общехозяйственные расходы	42 431
5741	Транспортные расходы	1 915
5742	Административные расходы	9 678
5743	Расходы на инкассацию	265
5744	Расходы на ремонт	582
5745	Расходы на рекламу	767
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	4 552
5747	Представительские расходы	493
5748	Прочие общехозяйственные расходы	567
5749	Расходы на служебные командировки	4 675
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	7 079
5753	Расходы по услугам связи	11 858
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	11 793
5761	Налог на добавленную стоимость	489
5763	Социальный налог	8 151
5764	Земельный налог	285
5765	Налог на имущество юридических лиц	2 175
5766	Налог на транспортные средства	118
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	575
5780	Амортизационные отчисления	14 416
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	1 505
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	3 349
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	3 297
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	1 495
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	4 770
5900	Неустойка (штраф, пеня)	910

5900	Неустойка (штраф, пеня)	910
5920	Прочие расходы	21 852
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	3 646
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	10 071
5923	Расходы по аренде	8 135
5999	Подоходный налог	6 276
5999	Подоходный налог	6 276
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	163 059
6000	Счета по аккредитивам	1 200
6025	Возможные требования по подтвержденным покрытым	1 200
6050	Счета по гарантиям	161 859
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным	106 404
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	55 455
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	163 059
6500	Счета по аккредитивам	1 200
6525	Возможные обязательства по подтвержденным покрытым	1 200
6550	Счета по гарантиям	161 859
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным	106 404
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	55 455
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	10 038 864
7100	Мемориальные счета – активы	394 350
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой платежа	37 000
7130	Долги, списанные в убыток	357 350
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 879 507
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	1 879 507
7300	Мемориальные счета – прочие	7 765 007
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	7 726 880
7339	Разные ценности и документы	38 127

Председатель Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Акмергенова Б.К.