

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
г.АКТАУ АО 'НЕФТЕБАНК'
 по состоянию на 01/ 07/ 2005 года

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	На конец отчетного периода	На 31 декабря 2004г.
1	2	3	4
АКТИВЫ			
Касса и остатки в национальных (центральных банках)	1	256014	102151
Аффинированные драгоценные металлы	2		
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3		
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4		
Производные финансовые инструменты	5		
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	1516855	405565
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7		
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	2056884	1921789
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	739919	470558
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	6216	6216
Отсроченное налоговое требование	11		
Основные средства(за вычетом амортизации)	12	469985	376513
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	13	15949	20042
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	14	191807	219693
Итого активов	I	5253629	3522527
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	300355	
Ценные бумаги, проданные по по соглашениям РЕПО	16	153995	
Производные финансовые инструменты	17		
Банковские счета и вклады клиентов	18	2814763	1814556
Выпущенные долговые ценные бумаги	19		
Задолженность перед банками	20	100000	
Прочие привлеченные средства	21		
Субординированный долг	22	338150	325834
Налоговые обязательства	23	9719	4689
Отсроченное налоговое обязательство	24		
Прочие обязательства	25	76857	40458
Дивиденды к выплате	26		
Итого обязательств	II	3793839	2185537
Доля меньшинства	27		
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	1321000	1321000
в том числе:			
простые акции	29	1321000	1321000
привилегированные акции	30		
Эмиссионный доход	31	1810	1810
Изъятый капитал	32		
Резервный капитал	33		
Прочие резервы	34	177509	91549
Чистая прибыль (убыток) за период	35	-40529	-77369
Итого капитал	III	1459790	1336990
Итого обязательств и собственного капитала	IV	5253629	3522527

И.о. Председателя Правления

Кашенов К.Н.

Главный бухгалтер

Саналиев А.

ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
г.АКТАУ АО 'НЕФТЕБАНК'
по состоянию на 01/ 07/ 2005 года

(в тысячах тенге)

	Символ	На конец отчетного периода	На 31 декабря 2004г.
1	2	3	4
Процентные доходы	I	224066	245327
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	240	127
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	307	191
по займам, предоставленным клиентам	3	147552	216816
по ценным бумагам	4	58841	3055
по операциям РЕПО	5	141	
прочие процентные доходы	6	16985	25138
Процентные расходы	II	64524	82733
по счетам клиентов	7	43389	62733
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		
прочие процентные расходы	12	21135	20000
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	III	159542	162594
Формирование резервов на потери по займам	13	94953	-99169
Чистый процентный доход	IV	64589	261763
Дивиденды полученные	14		
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	66973	119331
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	13387	35188
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	-823	-21
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	20419	43173
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	1508	18870
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21	433	
Прочие доходы	22	54763	198651
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	V	129886	344816
Операционные расходы	23	141168	249544
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	76389	123088
амортизационные отчисления и износ	25	17682	35296
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	25642	29445
Прочие расходы	27	12003	299423
Операционная прибыль	VI	41304	57612
Формирование резервов на потери по прочим операциям	28	2319	9353
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	VII	38985	48259
Расходы по налогу на прибыль	29	9219	
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства	VIII	29766	48259
Доля меньшинства	30		
Итого чистая прибыль(убыток)	IX	29766	48259

И.о.Председателя Правления

Кашенов К.Н.

Главный бухгалтер

Саналиев А.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ
г.АКТАУ АО 'НЕФТЕБАНК'
по состоянию на 01/ 07/ 2005 года

(в тысячах тенге)

Наименование	Символ	текущий квартал	с начала календарного года на дату
1	2	3	4
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	29766	31085
Корректировки на неденежные операционные статьи:	I	397004	567485
амортизационные отчисления и износ	2	17682	26749
расходы по резервам на возможные потери	3	114842	132990
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	1508	2165
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	187139	269937
расходы на выплату вознаграждения	6	51513	71714
прочие корректировки на неденежные статьи	7	24320	63930
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	II	426770	598570
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	III	452209	-304657
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	1138250	1138250
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	47025	3035
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи	10	372974	-319378
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	11		0
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	22226	22270
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13		0
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	9984	-10584
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	IV	150585	1834869
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	150585	1828028
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	16		
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17		6841
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	V	1029564	2128782
Налог на прибыль уплаченный	18		
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	VI	1029564	2128782
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	17460	14982
Инвестиции в капитал других юридических лиц	22		
Прочие поступления и платежи	23		
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	VII	17460	64982
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		
Итого чистое увеличение (уменьшение) денег за отчетный период	IX	1047024	2193764
Остаток денег на начало отчетного периода	30	1654456	2162172
Остаток денег на конец отчетного периода	31	607432	2261888

И.о.Председателя Правления

Кашенов К.Н.

Главный бухгалтер

Саналиев А.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
г.АКТАУ АО 'НЕФТЕБАНК'
по состоянию на 01/ 07/ 2005 года

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	-77 370	1 336 989
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	1 321 000	1 810	0	0	91 549	-77 370	1 336 989
Дополнительно выпущенные(выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	5 284 000						5 284 000
Дивиденды							0
Переоценка основных средств					63 279		63 279
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи					-478		-478
Чистая прибыль (убыток) за период						29 766	29 766
Внутренние переводы							0
формирование резервного капитала							0
изменение накопленной переоценки основных средств							0
Прочие операции					23 159	7 075	30 234
Сальдо на конец отчетного периода	1 321 000	1 810	0	0	177 509	-40 529	1 459 790

И.о. Председателя Правления

Кашенов К.Н.

Главный бухгалтер

Саналиев А.

Сведения по остаткам на балансовых счетах банков второго уровня (700Н)

за 30/06/2005 года

АО "Нефтебанк"

тыс.тенге

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	5 253 629
1000	Деньги	256 014
1001	Наличность в кассе	177 593
1002	Банкноты и монеты в пути	67 630
1003	Наличность в обменных пунктах	10 791
1050	Корреспондентские счета	351 418
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	215 193
1052	Корреспондентские счета в других банках	136 225
1250	Вклады, размещенные в других банках	1 165 437
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	27 187
1254	Краткосрочные вклады, размещенные в других банках (до одного года)	1 113 250
1255	Долгосрочные вклады, размещенные в других банках	25 000
1400	Требования к клиентам	2 056 884
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	1 201 066
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	563 466
1420	Финансовый лизинг клиентам	374 072
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	65 138
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-146 858
1450	Прочие ценные бумаги	739 919
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	718 697
1456	Счет положительной корректировки справедливой стоимости прочих ценных	23 435
1457	Счет отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных	-2 213
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	6 216
1476	Прочие инвестиции	6 216
1600	Товарно-материальные запасы	49 977
1602	Прочие товарно-материальные запасы	49 977
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	485 934
1652	Земля, здания и сооружения	424 238
1653	Компьютерное оборудование	38 098
1654	Прочие основные средства	65 183
1658	Транспортные средства	33 705
1659	Нематериальные активы	50 724
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-13 270
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-29 804
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-39 539
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-8 626
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-34 775
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	63 852
1725	Начисленные доходы по вкладам, размещенным в других банках	234
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным	53 469
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	10 149
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	3 865
1799	Прочие предоплаты	3 865
1810	Начисленные комиссионные доходы	4 154
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	4 086
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	68
1850	Прочие дебиторы	69 959
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	17 337
1854	Расчеты с работниками	6 776
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	9 445
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	2 314

1861	Дебиторы по гарантиям	22 226
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	11 861
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 793 839
2010	Корреспондентские счета	355
2013	Корреспондентские счета других банков	355
2110	Займы овернайт	100 000
2113	Займы овернайт, полученные от других банков	100 000
2120	Срочные вклады	300 000
2124	Краткосрочные вклады других банков (до одного года)	300 000
2200	Обязательства перед клиентами	2 814 763
2203	Текущие счета клиентов	614 715
2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	32 903
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	346 741
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	282 729
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	170 006
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	1 628
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов)	19 436
2211	Вклады до востребования клиентов	20 700
2215	Краткосрочные вклады клиентов	1 212 233
2217	Долгосрочные вклады клиентов	99 920
2219	Условные вклады клиентов	1 141
2221	Карт-счета клиентов	306
2223	Вклад, являющийся обеспечением обязательств клиентов	12 305
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	153 995
2255	Операции "РЕПО" с ценными бумагами	153 995
2400	Субординированные долги	338 150
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	338 150
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	36 850
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	1 124
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	33 705
2725	Начисленные расходы по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	1 078
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	943
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	1 961
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	1 835
2799	Прочие предоплаты	126
2850	Прочие кредиторы	47 765
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	9 719
2854	Расчеты с работниками	4 354
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	9 299
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	10 353
2870	Прочие транзитные счета	12 740
2875	Специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным	1 300
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	1 459 790
3000	Уставный капитал	1 321 000
3001	Уставный капитал – простые акции	6 605 000
3002	Неоплаченный уставный капитал – простые акции	-5 284 000
3100	Дополнительный капитал	1 810
3101	Дополнительный оплаченный капитал	1 810
3200	Общие резервы (провизии)	23 159
3200	Общие резервы (провизии)	23 159
3500	Резервный капитал и резервы переоценки	113 821
3540	Резервы переоценки основных средств	133 128
3561	Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для	21 222

3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	-70 295
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	29 766
4	ДОХОДЫ	422 783
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским	6
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	6
4250	Доходы, связанные с получением вознаграждения по вкладам, размещенным в других банках	234
4254	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным вкладам, размещенным в других банках (до одного года)	62
4255	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным вкладам, размещенным в других банках	172
4300	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным другим банкам	307
4302	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным другим банкам	307
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к	127 103
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	77 914
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	32 079
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	13 191
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	3 919
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	58 915
4452	Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	58 841
4453	Доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам	74
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	141
4465	Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям "обратное РЕПО" с ценными бумагами	141
4470	Доходы, связанные с получением вознаграждения по инвестициям в капитал и субординированный долг	433
4472	Дивиденды, полученные по акциям зависимых организаций	433
4500	Доходы по дилинговым операциям	26 950
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	26 950
4600	Комиссионные доходы	60 018
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	9 042
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	7 552
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	9 335
4608	Прочие комиссионные доходы	5 178
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	28 911
4700	Доходы от переоценки	1 508
4703	Нереализованный доход от переоценки иностранной валюты	1 508
4850	Доходы от продажи	158
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	158
4900	Неустойка (штраф, пеня)	16 985
4900	Неустойка (штраф, пеня)	16 985
4920	Прочие доходы	130 025
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	127 493
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	2 532
5	РАСХОДЫ	393 017
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	39 128
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	1 165
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам	29 546
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам	8 417

5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	1 142
5250	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям "РЕПО" с ценными бумагами	1 142
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	11 243
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее пяти лет	11 243
5450	Ассигнования на обеспечение	114 843
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	108 811
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	416
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	5 616
5500	Расходы по дилинговым операциям	7 354
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	823
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	6 531
5600	Комиссионные расходы	13 387
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	4 437
5603	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже ценных	1 515
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	1 281
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	3 225
5608	Прочие комиссионные расходы	2 929
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	69 960
5721	Расходы по оплате труда	50 564
5729	Прочие выплаты	19 396
5740	Общехозяйственные расходы	49 799
5741	Транспортные расходы	2 893
5742	Административные расходы	10 259
5743	Расходы на инкассацию	298
5744	Расходы на ремонт	1 594
5745	Расходы на рекламу	2 056
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	3 199
5747	Представительские расходы	2 206
5748	Прочие общехозяйственные расходы	578
5749	Расходы на служебные командировки	6 429
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	2 770
5752	Расходы по страхованию	4 567
5753	Расходы по услугам связи	12 950
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного	25 642
5761	Налог на добавленную стоимость	11 675
5763	Социальный налог	9 500
5764	Земельный налог	67
5765	Налог на имущество юридических лиц	2 543
5766	Налог на транспортные средства	162
5767	Сбор с аукционов	1 143
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	552
5780	Амортизационные отчисления	17 682
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	4 141
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	3 244
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	3 051
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	2 211
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	5 035
5900	Неустойка (штраф, пеня)	885
5900	Неустойка (штраф, пеня)	885
5920	Прочие расходы	31 980
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	13 021
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	6 847

5923	Расходы по аренде	12 112
5940	Чрезвычайные расходы	753
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	753
5999	Подоходный налог	9 219
5999	Подоходный налог	9 219
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	87 171
6050	Счета по гарантиям	86 371
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	78 231
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	8 140
6100	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	800
6125	Будущие требования по предоставляемым займам	800
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	87 171
6550	Счета по гарантиям	86 371
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	78 231
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	8 140
6600	Счета по размещению вкладов и займов в будущем	800
6625	Условные обязательства по предоставлению займов в будущем	800
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	10 202 282
7100	Мемориальные счета – активы	608 260
7130	Долги, списанные в убыток	608 260
7200	Мемориальные счета – пассивы	3 249 109
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	3 249 109
7300	Мемориальные счета – прочие	6 344 913
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	6 313 620
7339	Разные ценности и документы	31 293

И.о. Председателя Правления

Кашенов К.Н.

Главный бухгалтер

Саналиев А.