

Бухгалтерский баланс
ОАО "Нефтебанк"
за 3 квартал 2003 года

(в тысячах тенге)

Активы	Символ	на начало отч.периода	на конец отч.периода
1	2	3	4
I. Наличные деньги	010	147 295	98 269
II. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	020	234 387	141 676
III. Аффинированные драгоценные металлы	030	0	0
IV. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (нетто)	040	0	0
V. Корреспондентские счета и вклады в других банках (нетто)	050	137 640	66 537
VI. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам (нетто)	060	0	0
VII. Требования к клиентам (нетто)	070	1 658 247	1 637 314
VIII. Прочие ценные бумаги (нетто)	080	14 583	14 583
IX. Инвестиции в капитал и субординированный долг	090	4 734	4 734
X. Основные средства (нетто)	100	439 881	418 309
XI. Нематериальные активы (нетто)	110	32 209	29 830
XII. Прочие активы (нетто)	120	306 250	247 941
Итого активов: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X +XI+XII)		2 975 226	2 659 193

(в тысячах тенге)

Обязательства	Символ	на начало отч.периода	на конец отч.периода
1	2	3	4
I. Корреспондентские счета и вклады банков	210	0	0
II. Банковские счета и вклады клиентов	220	1 707 804	1 417 786
III. Выпущенные долговые ценные бумаги	230	0	0
IV. Задолженность перед банками	240	13 278	0
V. Прочие привлеченные средства	250	11 353	9 640
VI. Субординированный долг	260	370 728	377 768
VII. Налоговые обязательства	270	10 719	8 111
VIII. Прочие обязательства	280	43 896	38 709
IX. Итого обязательства: (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	290	2 157 778	1 852 014
X. Доля меньшинства	300	0	0
Капитал			
XI. Уставный капитал	410	835 757	837 567
в том числе:			
простые акции	411	835 757	837 567
привилегированные акции	412	0	0
XII. Дополнительный капитал	420	1 810	0
XIII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, резервный капитал и резервы переоценки банка	430	-50 200	-50 200
XIV. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	440	30 081	19 812
XV. Итого капитал: (XI+XII+XIII+XIV)	450	817 448	807 179
Итого пассивов: (IX+X+XV)		2 975 226	2 659 193

Справочно:

Сумма несформированных провизий

Собственный капитал за минусом несформированных провизий

Сумма резервов переоценки по итогам отчетного года

1 138 196

Председатель Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Аккужина Т.Х.

МП

Отчет о доходах и расходах
ОАО "Нефтебанк"
за 3 квартал 2003 года

(в тысячах тенге)

	Символ	за отчетный период	с начала года
1	2	3	4
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения:	100	68 272	225 161
1.1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка	110	313	566
1.2. По выданным банком займам	120	34 975	124 937
1.3. По ценным бумагам банка	130	0	1 240
1.4. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	140	32 984	98 418
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	200	23 325	76 226
2.1. По корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов	210	18 570	60 531
2.2. По полученным займам	220	84	679
2.3. По ценным бумагам	230	0	0
2.4. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	240	4 671	15 016
III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (I-II)	300	44 947	148 935
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения:	400	32 820	230 826
4.1. Доходы по дилинговым операциям (нетто)	410	8 321	19 295
в том числе:			
доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	411	0	0
4.2. Доходы в виде комиссионных и сборов	420	19 698	61 271
4.3. Доходы в виде дивидендов	430	0	0
4.4. Доход от переоценки (нетто)	440	-2 039	13 435
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	162	1 212
4.6. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	460	6 678	135 613
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения:	500	80 115	211 784
5.1. Расходы по выплате комиссионных и сборов	510	2 923	9 179
5.2. Расходы на оплату труда и командировочные	520	28 936	73 734
5.3. Общехозяйственные расходы	530	18 413	43 046
5.4. Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога	540	7 289	26 962
5.5. Амортизационные отчисления	550	7 453	25 684
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	15 101	33 179
VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы (III+IV-V)	600	-2 348	167 977
VII. Ассигнования на резервы:	700	7 958	135 365
VIII. Чистый операционный доход после отчислений в резервы (VI-VII)	800	-10 306	32 612
IX. Непредвиденные статьи:	900	37	-12 800
9.1. Непредвиденные доходы	910	37	37
9.2. Непредвиденные расходы	920	0	12 837
X. Доход (убытки) до уплаты налогов (VIII+IX)	1000	-10 269	19 812
XI. Расходы по выплате подоходного налога	1100	0	0
XII. Чистый доход (убытки) (X-XI)	1200	-10 269	19 812
XIII. Доля меньшинства	1300	0	0
XIV. Чистый доход (убыток) с учетом доли меньшинства (XII-XIII)	1400	-10 269	19 812

Председатель Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Аккужина Т.Х.

МП

Баланс ОАО "Нефтебанк" (ф.700 - Н) Сводный
за 30/ 09/ 2003 года

(в тыс.тенге)

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	2 659 193
1000	Наличные деньги банка	98 269
1001	Наличность в кассе	96 022
1003	Наличность в обменных пунктах	2 247
1050	Корреспондентские счета банка	208 213
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	141 676
1052	Корреспондентские счета в других банках	66 537
1400	Требования банка к клиентам	1 780 461
1405	Учтенные векселя клиентов	90 000
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	591 713
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	654 695
1420	Финансовый лизинг клиентам	241 461
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам банка	88 753
1427	Блокированная задолженность клиентов по займам банка	364 606
1439	Специальные резервы (проевизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-250 767
1450	Прочие ценные бумаги	14 583
1452	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 583
1460	Общие резервы (проевизии)	-143 147
1465	Общие резервы (проевизии) на покрытие убытков от кред. деятель-ти банка	-143 147
1470	Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	4 734
1472	Инвестиции в ассоциированные организации	4 734
1600	Товарно-материальные запасы	18 191
1602	Прочие товарно-материальные запасы	18 191
1650	Основные средства и нематериальные активы	448 139
1652	Земля, здания и сооружения	379 638
1653	Компьютерное оборудование	33 308
1654	Прочие основные средства	69 346
1658	Транспортные средства	24 117
1659	Нематериальные активы	47 594
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-25 739
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-20 222
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-35 740
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-6 399
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-17 764
1700	Начисленные доходы банка, связанные с получением вознаграждения	123 021
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	95 103
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	27 918
1750	Предоплата вознаграждения и расходов	5 405
1791	Прочие предоплаты	5 405
1810	Начисленные комиссионные доходы	4 448
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по выданным гарантиям	4 440
1821	Начисленные комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	8
1850	Прочие дебиторы банка	96 876
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	6 529
1854	Расчеты с работниками банка	11 445
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	825
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	10 916
1861	Дебиторы по гарантиям	61 746
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	5 415
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 852 014
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	9 640
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	9 640
2200	Обязательства перед клиентами	1 417 786
2203	Текущие счета клиентов	473 547
2211	Вклады до востребования клиентов	203 165
2215	Краткосрочные вклады клиентов	515 608
2217	Долгосрочные вклады клиентов	202 990
2219	Условные вклады клиентов	250
2223	Вклад-гарантия клиентов	22 226
2400	Субординированные долги	372 325
2402	Субординированный долг со сроком погашения более 5 лет	372 325
2700	Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	27 259
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	2 098
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	19 718
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	5 443
2750	Предоплата вознаграждения и доходов	12
2791	Прочие предоплаты	12
2850	Прочие кредиторы банка	24 992

2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	8 111
2854	Расчеты с работниками банка	2 605
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	7 388
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1 584
2870	Прочие транзитные счета банка	5 304
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	807 179
3000	Уставный капитал банка	837 567
3001	Объявленный уставный капитал - простые акции	837 567
3500	Резервный капитал и резервы переоценки банка	-30 388
3510	Резервный капитал банка	127 718
3540	Резервы переоценки основных средств	168 480
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	-346 448
3585	Резервы прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	50
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	19 812
4	ДОХОДЫ	465 829
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	566
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам банка в других банках	566
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам	130 939
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	85 008
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	33 494
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	6 002
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам банка	2 131
4449	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	4 304
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	29 100
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты.	29 100
4600	Комиссионные доходы	61 271
4601	Комиссионные доходы за услуги банка по переводным операциям	14 205
4604	Комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже иностранной валюты	463
4606	Комиссионные доходы за услуги банка по выдаче гарантий	9 586
4607	Комиссионные доходы за услуги банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	4 792
4608	Прочие комиссионные доходы	4 216
4611	Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям	28 009
4700	Доходы от переоценки	13 435
4703	Доход от переоценки иностранной валюты	13 364
4706	банка	71
4800	Прочие операционные доходы	3 727
4802	Прочий операционный доход	3 727
4850	Доходы от продажи	1 212
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	1 212
4900	Неустойка (штраф, пеня)	1 408
4900	Неустойка (штраф, пеня)	1 408
4920	Прочие доходы	222 894
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	92 416
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	130 478
4940	Чрезвычайные доходы	37
4942	Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	37
5	РАСХОДЫ	446 017
5020	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам	1 952
5023	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам других банков	1 952
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	189
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	39
5036	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным займам, полученным от Правительства и местных органов власти Республики Казахстан	150
5050	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от других банков	490
5051	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Национального Банка РК	490
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	58 579
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	4 652
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	44 411
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	9 516
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	15 016
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее 5 лет	15 016
5450	Ассигнования на обеспечение	135 365
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	95 100
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности банка	30 901
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	9 364
5500	Расходы по дилинговым операциям	9 805
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	9 805
5600	Комиссионные расходы	9 179
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	3 050

5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	3 837
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	588
5608	Прочие комиссионные расходы	1 704
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	68 395
5721	Расходы по оплате труда	51 806
5729	Прочие выплаты	16 589
5740	Общехозяйственные расходы	48 385
5741	Транспортные расходы	2 984
5742	Административные расходы	23 168
5743	Расходы на инкассацию	228
5744	Расходы на ремонт	1 105
5745	Расходы на рекламу	2 868
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	4 093
5747	Представительские расходы	1 016
5748	Прочие общехозяйственные расходы	215
5749	Расходы на служебные командировки	5 339
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	7 369
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет кроме подоходного налога	26 962
5761	Налог на добавленную стоимость	7 820
5763	Социальный налог	12 577
5764	Земельный налог	90
5765	Налог на имущество юридических лиц	4 273
5766	Налог на транспортные средства	144
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	2 058
5780	Амортизационные отчисления	25 684
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	2 422
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	5 917
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	7 599
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	2 566
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	7 180
5800	Прочие операционные расходы	16 260
5801	Расходы по аренде	11 166
5802	Прочий операционный расход	5 094
5900	Неустойка (штраф, пеня)	269
5900	Неустойка (штраф, пеня)	269
5920	Прочие расходы	16 650
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	7 679
5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	8 971
5940	Чрезвычайные расходы	12 837
5942	Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	12 837
6	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	44 095
6050	Счета по гарантиям	44 095
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	33 088
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	11 007
64999	УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	44 095
6550	Счета по гарантиям	44 095
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	33 088
6575	Возм. уменьшение требований по принятым гарантиям	11 007
7	СЧЕТА МЕМОРАНДУМА	10 747 720
7100	Мемориальные счета - активы	398 702
7130	Долги, списанные в убыток	398 702
7300	Мемориальные счета - прочие	10 349 018
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	7 775 370
7339	Разные ценности и документы	2 573 648

Председатель Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Аккужина Т.К.