

Номер РНН	43060000759
Код ОКПО	26531232
БИК	192901705
Номер корреспондентского счета	700161305
Место нахождения головного банка	г. Актау

Бухгалтерский баланс  
ОАО "Нефтебанк"  
(наименование банка)  
За 3 квартал 2004 г.

в тысячах тенге

Наименование статей	На начало	На конец
1	3	3
<b>Активы</b>		
Наличные деньги	228251	174399
Аффинированные драгоценные металлы		
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	380380	428384
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	973104	339428
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)	1784973	1727065
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)		
Отсроченное налоговое требование		
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	62396	62396
Инвестиции в капитал и субординированный долг	6216	6216
Гудвилл		
Основные средства (за вычетом амортизации)	500310	528386
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	17733	15858
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	326411	399989
<b>Итого активов:</b>	<b>4279774</b>	<b>3682121</b>
<b>Обязательства</b>		
Корреспондентские счета и вклады банков		
Банковские счета и вклады клиентов	2814959	2364720
Полученные займы от банков и нефинансовых организаций		
Выпущенные долговые ценные бумаги		
Задолженность перед банками		
Прочие привлеченные средства	778	194
Субординированный долг	341125	336400
Отсроченное налоговое обязательство		
Обязательство по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	6539	25634
Прочие обязательства	179907	56715
<b>Итого обязательств:</b>	<b>3343308</b>	<b>2783663</b>
<b>Собственный капитал</b>		
Уставный капитал	835757	835757
в том числе:		
простые акции		
привилегированные акции		
Дополнительный оплаченный капитал	1810	1810
Изъятый капитал		
Резервный капитал		
Прочие резервы	53330	47573
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	45569	13318
<b>Итого капитал:</b>	<b>936466</b>	<b>898458</b>
Доля меньшинства		
<b>Итого обязательств и собственного капитала:</b>	<b>4279774</b>	<b>3682121</b>

Статья "Доля меньшинства" заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Председатель Правления

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Акмергенова Б.К.

Отчет о доходах и расходах  
\_ОАО Нефтебанк  
(наименование банка)  
по состоянию на 01 октября 2004год

в тысячах тенге

Наименование статьи	Примечание*	на начала квартала	на конец квартала
1	2	3	4
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>		<b>138302</b>	<b>214556</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	122	124
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	191	191
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	3	111855	151644
по ценным бумагам	4	1839	2441
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	5	24295	60156
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>		<b>47093</b>	<b>66011</b>
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6	34466	49020
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	12627	16991
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на</b>		<b>91209</b>	<b>148545</b>
<b>Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам</b>	<b>11</b>	<b>-126829</b>	<b>-104541</b>
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения</b>		<b>218038</b>	<b>253086</b>
Доходы в виде дивидендов	12	0	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	13	54431	83954
<b>Расходы по выплате комиссионных и сборов</b>	<b>14</b>	<b>17335</b>	<b>24449</b>
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	15	-8	12

Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	16	0	0
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	17	0	0
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	18	21382	32860
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	19	12430	14617
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	20	0	
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	21	2281	143541
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	22	19732	22366
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>		<b>92913</b>	<b>272877</b>
Общие административные расходы	23	119618	347211
в том числе:		0	
расходы на оплату труда и командировочные	24	62732	94885
амортизационные отчисления и износ	25	14416	21825
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	11793	21776
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	27		162811
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	28	19116	27750
<b>Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения</b>		<b>172217</b>	<b>151002</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	29	-6252	-5256
		0	
Непредвиденные доходы (убытки):	30	-996	1622
		0	
Прибыль (убыток) до налогообложения		177473	154636
		0	
Корпоративный подоходный налог	31	6276	15690
		0	
Чистая прибыль (убыток) до доли меньшинства		<b>171197</b>	<b>138946</b>
Доля меньшинства	32**		

<b>Итого чистая прибыль (убыток)</b>			
--------------------------------------	--	--	--

\* В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке

\*\* Данная строка заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности

Первый руководитель \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ дата \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_

Место для печати

## Баланс (ф.700 - Н) Сводный

на 30/ 09/ 2004 года

Наименование банка

КОДЫ	Наименования классов, групп счетов и балансовых счетов	Сумма
1	АКТИВЫ	3 682 121
1000	Деньги	174 399
1001	Наличность в кассе	165 760
1003	Наличность в обменных пунктах	8 639
1050	Корреспондентские счета	755 987
1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	428 384
1052	Корреспондентские счета в других банках	327 603
1250	Вклады, размещенные в других банках	11 825
1252	Вклады до востребования, размещенные в других банках	11 825
1400	Требования к клиентам	1 792 476
1405	Учтенные векселя клиентов	90 000
1411	Краткосрочные займы, предоставленные клиентам	789 889
1417	Долгосрочные займы, предоставленные клиентам	630 846
1420	Финансовый лизинг клиентам	142 877
1424	Просроченная задолженность клиентов по займам	303 538
1428	Специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	-164 674
1450	Прочие ценные бумаги	62 023
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	-373
1460	Общие резервы (провизии)	-65 411
1465	Общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	-65 411
1470	Инвестиции в капитал и субординированный долг	6 216
1476	Прочие инвестиции	6 216
1600	Товарно-материальные запасы	19 727
1602	Прочие товарно-материальные запасы	19 727
1650/16	Основные средства и нематериальные активы	544 244
1652	Земля, здания и сооружения	388 600
1653	Компьютерное оборудование	36 750
1654	Прочие основные средства	216 409
1658	Транспортные средства	26 173
1659	Нематериальные активы	48 438
1692	Начисленная амортизация по зданиям и сооружениям	-48 136
1693	Начисленная амортизация по компьютерному оборудованию	-29 035
1694	Начисленная амортизация по прочим основным средствам	-51 675
1698	Начисленная амортизация по транспортным средствам	-10 700
1699	Начисленная амортизация по нематериальным активам	-32 580
1700	Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения	149 916
1740	Начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	69 587
1741	Просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам	80 329
1790	Предоплата вознаграждения и расходов	2 947
1799	Прочие предоплаты	2 947
1810	Начисленные комиссионные доходы	4 210
1816	Начисленные комиссионные доходы за услуги по выданным гарантиям	4 143
1818	Начисленные прочие комиссионные доходы	67
1850	Прочие дебиторы	223 562
1851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	21 249
1854	Расчеты с работниками	20 658
1856	Дебиторы по капитальным вложениям	2 875
1860	Прочие дебиторы по банковской деятельности	2 953
1861	Дебиторы по гарантиям	44 702
1867	Прочие дебиторы по небанковской деятельности	131 125
2	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 783 663
2030	Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	194
2036	Долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	194
2200	Обязательства перед клиентами	2 366 064
2203	Текущие счета клиентов	1 299 737

2204	Текущие счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страхо	29 358
2205	Вклады до востребования физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирова	263 587
2206	Краткосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования	278 691
2207	Долгосрочные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования	238 818
2208	Условные вклады физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (стра	1 625
2209	Карт-счета физических лиц, являющиеся объектом обязательного коллективного гарантирования (страховани	14 460
2211	Вклады до востребования клиентов	18 207
2215	Краткосрочные вклады клиентов	177 915
2217	Долгосрочные вклады клиентов	30 956
2219	Условные вклады клиентов	739
2221	Карт- счета клиентов	211
2223	Вклад, являющийся обеспечением (заклад, гарантия, задаток) обязательств клиентов	10 416
2237	Счет хранения указаний отпривателя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан	1 344
2400	Субординированные долги	336 400
2402	Субординированный долг со сроком погашения более пяти лет	336 400
2700	Начисленные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	30 581
2720	Начисленные расходы по вкладам до востребования клиентов	1 221
2721	Начисленные расходы по срочным вкладам клиентов	24 859
2740	Начисленные расходы по субординированному долгу	4 501
2790	Предоплата вознаграждения и доходов	94
2792	Предоплата вознаграждения по предоставленным займам	25
2799	Прочие предоплаты	69
2850	Прочие кредиторы	50 330
2851	Расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет	25 634
2854	Расчеты с работниками	3 919
2860	Прочие кредиторы по банковской деятельности	10 560
2867	Прочие кредиторы по небанковской деятельности	1 476
2870	Прочие транзитные счета	8 741
3	СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	898 458
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	60 891
3540	Резервы переоценки основных средств	47 573
3580	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет	-125 628
3599	Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)	138 946
4	ДОХОДЫ	674 611
4050	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам	121
4052	Доходы, связанные с получением вознаграждения по корреспондентским счетам в других банках	121
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 банка	191
4400	Доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банка к клиентам	139 859
4411	Доходы, связанные с получением вознаграждения по краткосрочным займам, предоставленным клиентам	73 544
4417	Доходы, связанные с получением вознаграждения по долгосрочным займам, предоставленным клиентам	51 147
4420	Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам	2 302
4424	Доходы, связанные с получением вознаграждения по просроченной задолженности клиентов по займам	446
4429	Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам	12 420
4450	Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам	2 441
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	1 201
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	45 403
4530	Доходы по купле-продаже иностранной валюты	45 403
4600	Комиссионные доходы	71 534
4601	Комиссионные доходы за услуги по переводным операциям	16 856
4604	Комиссионные доходы за услуги по купле-продаже иностранной валюты	11
4606	Комиссионные доходы за услуги по выдаче гарантий	7 974
4607	Комиссионные доходы за услуги по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов	10 009
4608	Прочие комиссионные доходы	2 574
4611	Комиссионные доходы за услуги по кассовым операциям	34 110
4700	Доходы от переоценки	14 617

4703	Доход от переоценки иностранной валюты	14 617
4850	Доходы от продажи	143 541
4852	Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	143 088
4853	Доходы от реализации товарно-материальных запасов	420
4856	Доходы от реализации прочих инвестиций	33
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 853
4900	Неустойка (штраф, пеня)	2 853
4920	Прочие доходы	253 348
4921	Прочие доходы от банковской деятельности	239 131
4922	Прочие доходы от небанковской деятельности	14 217
5	РАСХОДЫ	535 665
5030	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займам, полученным от Правительства и местных органов	44
5034	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным займам, полученным от Правительства и	44
5200	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов	49 020
5211	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по вкладам до востребования клиентов	1 986
5215	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по краткосрочным вкладам клиентов	30 066
5217	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по долгосрочным вкладам клиентов	16 968
5400	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу	12 909
5401	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу со сроком погашения менее 1	12 909
5450	Ассигнования на обеспечение	40 347
5455	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиент	14 545
5456	Ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности	24 802
5459	Ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской	1 000
5500	Расходы по дилинговым операциям	12 555
5510	Расходы по купле-продаже ценных бумаг	12
5530	Расходы по купле-продаже иностранной валюты	12 543
5600	Комиссионные расходы	17 370
5601	Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям	7 717
5602	Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов	2 998
5604	Комиссионные расходы по полученным услугам по купле-продаже иностранной валюты	324
5607	Комиссионные расходы по полученным услугам по карт-счетам клиентов	3 499
5608	Прочие комиссионные расходы	2 832
5720	Расходы по оплате труда и обязательным отчислениям	87 600
5721	Расходы по оплате труда	56 329
5729	Прочие выплаты	31 271
5740	Общехозяйственные расходы	60 278
5741	Транспортные расходы	2 941
5742	Административные расходы	13 518
5743	Расходы на инкассацию	339
5744	Расходы на ремонт	687
5745	Расходы на рекламу	1 194
5746	Расходы на охрану и сигнализацию	6 733
5747	Представительские расходы	1 138
5748	Прочие общехозяйственные расходы	689
5749	Расходы на служебные командировки	7 285
5750	Расходы по аудиту и консультационным услугам	7 079
5753	Расходы по услугам связи	18 675
5760	Налоги, сборы и другие обязательные платежи в бюджет, кроме подоходного налога	21 776
5761	Налог на добавленную стоимость	4 816
5763	Социальный налог	12 290
5764	Земельный налог	476
5765	Налог на имущество юридических лиц	3 264
5766	Налог на транспортные средства	159
5768	Прочие налоги, сборы и обязательные платежи в бюджет	771
5780	Амортизационные отчисления	21 825
5781	Амортизационные отчисления по зданиям и сооружениям	2 433
5782	Амортизационные отчисления по компьютерному оборудованию	5 044
5783	Амортизационные отчисления по прочим основным средствам	4 863
5787	Амортизационные отчисления по транспортным средствам	2 311
5788	Амортизационные отчисления по нематериальным активам	7 174
5850	Расходы от продажи	162 811
5852	Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	162 811
5900	Неустойка (штраф, пеня)	998
5900	Неустойка (штраф, пеня)	998
5920	Прочие расходы	32 442
5921	Прочие расходы от банковской деятельности	5 690

5922	Прочие расходы от небанковской деятельности	14 151
5923	Расходы по аренде	12 601
5999	Подходный налог	15 690
5999	Подходный налог	15 690
6	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	152 771
6050	Счета по гарантиям	152 771
6055	Возможные требования по выданным или подтвержденным гарантиям	85 289
6075	Возможные требования по принятым гарантиям	67 482
64999	<b>УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	152 771
6550	Счета по гарантиям	152 771
6555	Возможные обязательства по выданным или подтвержденным гарантиям	85 289
6575	Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям	67 482
7	<b>СЧЕТА МЕМОРАНДУМА</b>	9 343 456
7100	Мемориальные счета – активы	396 718
7115	Основные средства, реализуемые с рассрочкой платежа	37 000
7130	Долги, списанные в убыток	359 718
7200	Мемориальные счета – пассивы	1 945 905
7250	Имущество, принятое в обеспечение (залог)	1 945 905
7300	Мемориальные счета – прочие	7 000 833
7303	Платежные документы, не оплаченные в срок	6 963 190
7339	Разные ценности и документы	37 643

Председатель: \_\_\_\_\_ Мусина Г.С.

Главный бухгалтер: \_\_\_\_\_ Акмергенова Б.К.