

**Информация об учетной политике и
пояснительная записка
к годовому отчету ОАО «Нефтебанк»
за 2002 год.**

ОАО «Нефтебанк» образовано в сентябре 1993 года в виде закрытого акционерного общества.

С апреля 1994 года Банк преобразован в открытое акционерное общество.

Банковские операции совершаются на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан от 14 декабря 2001 года за № 213 .

Головной офис находится в г. Актау.

Период составления годовой финансовой отчетности соответствует календарному году.

ОАО «Нефтебанк» имеет 5 филиалов, расположенных в разных городах Республики Казахстан (в гг. Жанаозен, Атырау, Уральск, Актюбинск, Алматы), 6 расчетно-кассовых отделов.

Открытых и закрытых в течение 2002 года филиалов и расчетно-кассовых отделов банка в Казахстане и прочих странах не имеется.

Предметом деятельности банка являются:

- оказание финансовой поддержки развития предприятий всех отраслей и любых форм собственности;
- осуществление банковских операций, не запрещенных законодательством;
- привлечение и размещение денежных средств;

Численность сотрудников в конце отчетного года составила 210 человек.

Учетная политика Банка утверждена Протоколом заседания Наблюдательного Совета № 14 от 28 мая 1998 года. В отчетном году разработаны и утверждены Советом Директоров ряд внутренних правил, более детально раскрывающих учет операций, проводимых банком.

Основные положения учетной политики банка включают:

- учет операций с ценными бумагами;
- учет кредитов и формирование резервов;
- учет обязательств;
- учет операций с иностранной валютой;
- учет собственного капитала;
- учет основных средств;
- учет материалов;
- учет аренды;
- учет административных и общехозяйственных расходов;
- учет дебиторской и кредиторской задолженности;
- учет доходов и расходов;
- учет условных требований и обязательств;
- учет средств на корсчетах;
- ведение главной и вспомогательной бухгалтерских книг;
- учет налогообложения;
- учет субординированного долга.

За основу для оценки статей в финансовых отчетах принимается первоначальная стоимость, по которой активы отражаются по сумме оплаченных денег, обязательства отражаются по сумме поступления.

При составлении финансовых отчетов критериями являются такие принципы как достоверность, сопоставимость, понятность, значимость.

При признании дохода его сумма оценивается с учетом экономической выгоды, связанной с определенной сделкой с использованием стандарта бухгалтерского учета №5. Сумма дохода оценивается с большой степенью достоверности и осмотрительности. При получении доходов и понесении расходов банк применяет метод начисления и руководствуется стандартом бухгалтерского учета №22.

Основными видами доходов являются доходы от банковской деятельности:

- доходы, связанные с получением вознаграждения по выданным займам;
- доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам;
- прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения
- доходы по дилинговым операциям;
- комиссионные доходы банка;

За основу для оценки статей в финансовых отчетах принимается первоначальная стоимость, по которой активы отражаются по сумме оплаченных денег, обязательства отражаются по сумме поступления.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются в балансе по номинальной стоимости. Учет ценных бумаг, предназначенных для продажи и годных для продажи ведется по рыночной стоимости, инвестиционных ценных бумаг - по первоначальной стоимости.

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости. Все понесенные затраты по совершению сделки включаются в первоначальную стоимость всех активов и обязательств.

Основой признания безнадежной задолженности по предоставляемым займам является наличия одного из следующих причин:

- задержка платежей по возврату основного долга или вознаграждения свыше 90 дней;
- объявление должника банкротом;
- объявление санации на срок более 1 года;
- форс-мажорные обстоятельства;

В соответствии с рекомендациями Национального Банка, начиная с 1999 года, выдавались займы в тенге с фиксацией валютного эквивалента. Однако в дальнейшем в целях снижения кредитных рисков были изменены условия кредитования с установлением оптимальной ставки вознаграждения на тенговый кредит. В 2002 году получено доходов в виде курсовой разницы от переоценки в сумме 7991тыс.тенге. Переоценка основных средств и товарно-материальных запасов не производилась, аффинированные драгоценные металлы не имеются.

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте производилась еженедельно при изменении официального курса Национального Банка РК. При отражении активов и обязательств в иностранной валюте в бухгалтерском учете использовался официальный курс Национального Банка на день совершения операций.

Курс безналичной иностранной валюты устанавливается ежедневно в зависимости от средневзвешенного курса, сложившегося на утренней сессии Казахстанской Фондовой биржи с учетом маржи банка (+0,3%). Курс наличной иностранной валюты зависит от рыночной стоимости валюты с учетом себестоимости при ввозе валюты.

С 2003 года для отражения в бухгалтерском учете операций используется порядок, установленный совместным приказом Министерства финансов РК от 23.12.02г № 629 и постановление Национального Банка РК от 23.12.02г № 512 “Об установлении порядка определения рыночного курса обмена валют”.

Операции с ценными бумагами, предназначенными для торговли, удерживаемых до погашения и имеющих в наличии для продажи в течение года не проводились.

Согласно Положения Национального Банка РК от 23.05.97г. № 218 «О классификации активов и внебалансовых требований и расчете провизий по ним банками второго уровня» банк формирует резервы (провизии) для покрытия убытков от кредитной деятельности.

По состоянию на 01.01.2003г. размер сформированных резервов на покрытие убытков от кредитной деятельности составил в размере 357196,0 тыс.тенге.

На начало текущего года в кредитном портфеле ОАО «Нефтебанк» доля кредитов 1-ой и 2-ой групп риска (наиболее надежных кредитов) составила от общего объема кредитных вложений 71,3%.

Структура ссудного портфеля ОАО «Нефтебанк» на 01.01.2003г. выглядит следующим образом:

- Стандартные кредиты составили в сумме 1009222,0 тыс.тенге или 43,5% от общего объема ссудного портфеля банка, в том числе лизинг в сумме 32725,0 тыс.тенге;
- Субстандартные кредиты составили в сумме 643309,0 тыс.тенге или 27,7%, в т.ч. лизинг 2106,0 тыс.тенге;
- Неудовлетворительные и сомнительные кредиты составили в сумме 514898,0 тыс.тенге или 22,2%;
- Безнадежные кредиты – 151562,0 тыс.тенге или 6,5%, в т.ч. лизинг – 9131,0 тыс.тенге.

Группа кредита согласно классификации	На начало года	На конец года	Разница
Стандартные	1 877 050	1 009 222	-867 828
Субстандартные	581 810	643 309	+61 499
Неудовлетворительные	186 547	385 586	+199 039
Сомнительные с повышенным риском	18 652	129 312	+110 660
Безнадежные	20 805	151 562	+130 757
Всего	2 684 864	2 318 991	-365 873

По договору банковского займа № 4/02 от 09 августа 2002г., заключенного между ОАО «Нефтебанк», Аппаратом Акимата Мангистауской области и Мангистауским Областным Управлением поддержки малого предпринимательства, банк выдал сектору малого бизнеса за счет бюджетных средств области целевые кредиты на общую сумму 14200,0 тыс.тенге сроком на два года под 8% годовых, в том числе маржа банка 6% годовых.

По состоянию на 01.01.2003г. за балансом банка числится задолженность по списанным кредитам на сумму 141032,0 тыс.тенге. За отчетный период на внебалансовый счет списаны кредиты за счет созданных провизий на сумму 81528,0 тыс.тенге и возмещено кредитов с учетом списаний прошлых лет на сумму 22459,0 тыс.тенге, из которых 9 - юридических лиц, 22 – физических лиц, что составило 27,5% от общего объема списанных кредитов. Работа по возврату списанных за баланс денежных средств ведется на повседневной основе: взыскание задолженности производится как в судебном порядке, так и в порядке принудительного взыскания залогового имущества, в случае необходимости материалы направляются в правоохранительные органы.

В основном вопросы по кредитам, попавшим в разряд «проблемных», регулируются соглашением сторон, не прибегая к мерам принудительного характера взыскания.

По условным обязательствам и ценным бумагам провизии не создавались.

По состоянию на 01.01.03г размер созданной провизии по дебиторской задолженности составил в общей сумме 12177,0 т.тенге, в том числе общие резервы на покрытие убытков от прочей банковской деятельности-4588,0тыс.тенге, по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью-7589,0тыс.тенге.

Просроченная дебиторская задолженность, связанная с небанковской деятельностью в полной сумме отнесена на внебалансовые счета за счет созданных резервов, продолжается работа по возврату. Дебиторская задолженность, отраженная на балансовых счетах свыше 180-ти дней отсутствует.

Учет основных средств ведется в централизованном порядке по цене покупки. В отчетном году переоценка либо реиндексация не производилась.

Переоценка основных средств, учитываемая на счете 3540 «Резервы переоценки основных средств» по мере эксплуатации переносится по мере эксплуатации на счет 3580.

При начислении амортизации применяется метод равномерного списания по установленным нормам амортизации, принятой Советом Директоров.

По сравнению с прошлым годом наблюдается увеличение основных средств по группе «компьютерное оборудование», что связано с модернизацией АБИС, дополнительным приобретением серверов, компьютерной техники в целях обеспечения безотказности информационной системы и выполнения требований по переходу к международным стандартам.

Учет стоимости товарно-материальных ценностей ведется согласно стандартам. Оплата производится со счета дебиторов на основании счетов-фактур. списание производится на основании актов с применением метода средневзвешенной стоимости.

Числится неустановленное оборудование - отопительная печь стоимостью 1717,0 тыс.тенге, приобретенная по решению местных органов власти об отключении предприятий от центрального отопления. В связи с неприменением ведется работа по реализации.

Кредитование лиц, связанных с банком особыми отношениями производится на общих основаниях, установленных для всех клиентов согласно кредитной политике банка за исключением сотрудников банка, для которых установлены более низкие ставки от 7 до 12% годовых.

За отчетный период банком прокредитовано лиц, связанных с банком особыми отношениями на общую сумму 493882,0 тыс.тенге, что составляет 17,9% от общей суммы выданных за год кредитов и произведено погашение на общую сумму 534018,0 тыс.тенге.

Информация о незавершенном строительстве по капвложениям отсутствует.

По состоянию на 01.01.2003г. сумма риска на одного заемщика или группы лиц, связанных с банком особыми отношениями составляет в сумме 99240,0 тыс.тенге, а общий риск по лицам, связанным с банком особыми отношениями составляет в размере 115754,0 тыс.тенге или 4,9 % от общего объема ссудного портфеля банка.

Кредитование лиц, связанных с банком особыми отношениями, производится на общих основаниях, установленных для всех клиентов согласно кредитной политике банка. За исключением сотрудников банка, для которых установлены более низкие ставки.

За отчетный период банком прокредитовано лиц, связанных с банком особыми отношениями на общую сумму 493882 тыс. тенге, что составляет 17.9 % от общего кредитного портфеля по состоянию на 01.01.2003 г. и произведено погашение на общую сумму 534018 тыс. тенге.

Непредвиденным обстоятельством, повлиявшим на возникновение определенных рисков в 2002 году явилось взыскание ЗАО «Эксимбанк» с корреспондентского счета Банка суммы условных обязательств, числящихся на внебалансовых счетах.

Возникновению условных обязательств предшествовало заключение ТОО «Гама» и ЗАО «Эксимбанк» в 2000г кредитного договора на получение долгосрочного займа на срок до 2005 года, исполнение которого было обеспечено договором гарантии ОАО «Нефтебанк».

В нарушение условий кредитного договора и договора гарантии, ЗАО “Эксимбанк” взыскана задолженность ТОО “Гама” по основному долгу и вознаграждению в сумме 168198тыс.тенге с корреспондентского счета.

Банком предъявлен иск к ЗАО “Эксимбанк”, который удовлетворен в сумме 145259 тыс. тенге .В связи с получением решения суда от 02.12.02г о признании 145259,0т.т. в пользу ОАО «Нефтебанк», высвобождена провизия в сумме 29052,0т.т., ранее созданная под образовавшуюся дебиторскую задолженность по гарантиям.

В банке открыто 28613 лицевых счетов, из них 26161 -по балансовым счетам, 2452-по внебалансовым счетам. Количество лицевых счетов, по которым необходимо получить подтверждение остатков клиентами составляет 3696 счетов, из них по состоянию на 01.01.03г получено подтверждений остатков по 744 счетам, не получено на общую сумму остатков 41366 тыс.тенге. Подтверждения не получены по счетам клиентов, по которым отсутствует контакт с банком длительное время. Ведется определенная работа по получению подтверждений(посылаются запросы, уточняются адреса).

За истекший финансовый год произошло незначительное уменьшение выпущенного уставного капитала на сумму 12 084 тыс.тенге и на конец отчетного периода составил 835 757 тыс.тенге. В отчетном году эмиссии акций не осуществлялись. Произведен выкуп собственных акций на сумму 12 084 тыс.тенге. Реализация неразмещенных акций не производилась в связи с проведением мероприятий по реконвертации имеющейся эмиссии акций. Остаток нереализованных акций 485 243 тыс.тенге.

Дополнительный и резервный капитал остались на уровне предыдущего года и на 01.01.2003 г. составили соответственно 1 810 тыс.тенге и 127 718 тыс.тенге.

тыс.тенге			
Вид нематериальных активов	Балансовая стоимость	износ	Остаточная стоимость
Программное обеспечение	52566	15556	37010

На счете нематериальных активов числятся различные виды программного обеспечения.

Основным нематериальным активом, составляющим 56,0 % от стоимости всех нематериальных активов является приобретенная Автоматизированная Банковская информационная система. Разработчиком и поставщиком многовалютного операционного дня банка с необходимыми модулями является российская компания ООО «Эр-Стайл Софтвер Лаб». В настоящее время в банке полностью внедрен комплекс формирования статистической отчетности. Составление осуществляется системой, построенной на базе информационно-аналитического комплекса RS-DataHouse.

Отчет о доходах и расходах.(ф№ 2).

Основным видом дохода, получаемого банком в результате проведения банковских операций,являются вознаграждение по выданным займам –256237 тыс. тенге или 78% от общей суммы доходов, связанных с получением вознаграждения, доходы в виде комиссионных – 76452 тыс. тенге или 63% от общей суммы доходов, не связанных с получением вознаграждения. Получен доход от реализации активов-залогового имущества в сумме 21107 тыс.тенге.

В 2002 году увеличились прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения по займу Международной финансовой компании, полученного на развитие бизнеса и кредитование подзаймов. Периодичность выплаты вознаграждения

полугодовая, в 2002 году произведена оплата вознаграждения в целом за весь календарный год, тогда как в 2001 году займ был получен во второй половине года и соответственно был произведен возврат вознаграждения за период, оставшийся до конца года.

В разрезе расходов, не связанных с выплатой вознаграждения, увеличились расходы по амортизации в связи с принятием на баланс основных средств-залогового имущества и начисления амортизации. Часть залогового имущества в дальнейшем реализована.

Расшифровка по отчету о доходах и расходах прочих операционных доходов и расходов, не связанных с выплатой вознаграждения:

тыс.тенге			
Счета	Наименование	Суммы	Основание
4802	Прочие операционные доходы	5481	
	Доходы по аренде	4623	Договор
	За бланки	290	Обслуж.
	Доходы от инкассации	140	Договор
	Возврат расходов за прошлые года	428	Договор расторжения
4900	Штрафы, пени	2009	
	Пеня	2009	Договор займа
4922	Прочие доходы от небанковской деят-ти	783	
	Возмещение коммунальных услуг по содержанию здания	579	Договор
	Возмещение междуг переговоров	61	Договор
	Возмещение дополнит.затрат клиентом	143	Договор
Сим-460	Итого	8273	

Счета	Наименование	Сумма	Основание	Дата
5801	Расходы по аренде	10572		
	Расходы по аренде	10572	Договор аренды	ежемесячно
5802	Прочие операционные расходы	12053		
	Расходы по пластиковым картам	5401	Договор	Ежемесячно
	Прочие расходы связанные с уплатой госпошлины	809	Исковое заявление	Ежемесячно
	Услуги нотариуса	196		
	Адвокатские услуги	617	Договор	Ежемесячно
	Сопровождение программных продуктов	2738	Договор	С 16.09.02 по 26.12.02
	Услуги регистратора	855	Договор	Ежемесячно
	Расч/кассовое обслужив	290	Договор	Ежемесячно
	Расходы по оценке имущества	405	Договор	
	Расходы по доставке подкрепления	689	Договор	Ежемесячно
	Расходы по приобретению МБП	53	Счета фактуры	

5900	Пени, штрафы	282		
	Неустойка	232	Неустойка по биржевым операциям	17.10.02
	Штраф	9	Штраф согл акта проверки Налогового комитета от 22.10.02г	06.11.02
	Штраф	33	Штраф по акту проверки Налогового комитета от 05.11.02г	07.11.02
	Пеня	5	Пеня за несвоевременную выплату вознаграждения по договору займа по программе «Твиннинг»	11.07.02
	Пеня	4	Пеня за просрочку выплаты вознаграждения по ЗАО «Купа-Инвест»	02.08.02
5921	Прочие расходы от банковской деят-ти	9193		
	Страхование вкладов по фонду гарантирования	4284	Договор	квартально
	Комплексное страхование банка	2679	Договор	Ежемесячно
	Расходы по ликвидации НБ Сервис	1385	Протокол Правления от 22.02.02	25.03.02
	Курсовая разница в связи выкупом акций у ТОО Зерде	667	Протокол Правления от 22.02.02	07.01.02
	Членские взносы за регистрацию агента в банке Banker trust	28	Договор	Ежемесячно
	Расходы по охране заложенного имущества	6	Договор	27.02.02
	Установка сигнализации на арендованное здание	141	договор	20.08.02
	Прочие расходы от банковской деятельности	3		2002
5922	Прочие расходы от небанковской деят-ти	7661		
	Расходы по физподготовке сотрудников и инкассаторов	167	Договор	27.03.02
	Расходы по аренде квартир для партнеров	403	Договор	2002
	Выплата зарплаты согласно решения суда бывшему работнику банка	96	Решение суда от 06.09.01	26.02.02

	Расходы по обучению сотрудника банка	117	Договор	26.02.02
	Расходы на праздничные мероприятия	2411	Протокол Правления	2002
	Расходы на оплату детских путевок в лагерь	1390		18.07.02
	Медицинские услуги	430	Договор	14.08.02
	Расходы на ремонт арендованных зданий	150	Договор	29.04.02
	Выплата пособия согласно решения суда	319	Решение суда от 03.07.00 г	Ежемесячно
	Оплата по договору за охрану объекта по заложенному имуществу	311	Договор	В течение года
	Прочие расходы от небанковской деятельности	1528	Договор Счет-фактура	25.12.02
	Спонсорская помощь	339		В течение года
	Итого	39761		

Отчет о движении денег (форма №3).

По финансовой деятельности за истекший финансовый год произошло незначительное уменьшение выпущенного уставного капитала на сумму 12 084 тыс.тенге и на конец отчетного периода составил 835 757 тыс.тенге. Произведен выкуп собственных акций на сумму 12 084 тыс.тенге. Реализация неразмещенных акций не производилась в связи с проведением мероприятий по реконвертации имеющейся эмиссии акций. Остаток нерезализованных акций 485 243 тыс.тенге.

Операционная деятельность – по сравнению с прошлым годом обязательства перед клиентами в целом уменьшились, однако в отчетном году наблюдается рост долгосрочных вкладов клиентов, что является подтверждением обеспечения полной сохранности, возвратности вкладов населения и стабильного дохода по депозитам. С каждым годом наблюдается рост численности вкладчиков и депозиторов, соответственно рост объема размещения их свободных денежных средств. Для поддержания стратегии развития депозитной деятельности в банке на хорошем уровне поставлена работа структура маркетинговой службы, которая постоянно отслеживает и владеет ситуацией рыночной особенности в управлении ставками по депозитам.

Возникновение потоков денег от операционной деятельности связано с основной банковской деятельностью - денежными поступлениями и платежами, проводимыми в соответствии с законодательством.

Инвестиционная деятельность - увеличились инвестиции в основные средства в связи с модернизацией АБИС для выполнения требований международных стандартов. Были приобретены дополнительные сервера, компьютеры, обеспечивающие безотказность сети. Основным видом поступлений денег от инвестиционной деятельности является реализация основных средств - заложенного имущества, полученного в собственность банка в целях дальнейшей реализации и погашения выданных займов. Выбытие денег произошло в целях приобретения нематериальных активов, в частности программного обеспечения для выполнения мероприятий по переходу на международные стандарты бухгалтерского учета в части автоматизации статистической и регуляторной отчетности.

За истекший финансовый год произошло незначительное уменьшение выпущенного уставного капитала на сумму 12 084 тыс.тенге и на конец отчетного периода составил

835 757 тыс.тенге. В отчетном году эмиссии акций не осуществлялись. Произведен выкуп собственных акций на сумму 12 084 тыс.тенге. Реализация неразмещенных акций не производилась в связи с проведением мероприятий по реконвертации имеющейся эмиссии акций. Остаток нерезализованных акций 485 243 тыс.тенге.

Дополнительный и резервный капитал остались на уровне предыдущего года и на 01.01.2003 г. составили соответственно 1 810 тыс.тенге и 127 718 тыс.тенге.

За период деятельности банка семь раз производилась эмиссия акций ОАО "Нефтебанк".

Первый выпуск производился в 1994 году на 2,0 млн. тенге, при уставном капитале 2 млн. тенге, в соответствии с учредительным договором

Второй выпуск производился в 1994 году на сумму 8,0 млн. тенге, при уставном капитале 10,0 млн. тенге.

Третий выпуск производился в 1994 году на сумму 100,0 млн. тенге, при уставном капитале 110,0 млн. тенге.

Четвертый выпуск производился в 1996 году на сумму 240,0 млн. тенге, при уставном капитале 350,0 млн. тенге.

В связи с приведением в соответствие акции к одному виду, к единому номиналу, в 1997 году были аннулированы Национальной Комиссией РК по ценным бумагам предыдущие четыре выпуска акции и зарегистрирована новая пятая эмиссия акций на общую сумму 550,0 млн. тенге, при уставном капитале 550,0 млн. тенге.

Шестой выпуск производился в 1998 году на сумму 450,0 млн. тенге, при уставном капитале 1000,0 млн. тенге.

Седьмой выпуск производился в 1999 году на сумму 321,0 млн. тенге, при уставном капитале 1321,0 млн. тенге. Но в связи отсутствия своевременных, полных и единых правил для банков по учету валютных акций в уставном капитале банк внес в баланс новые изменения в конце 2000 года.

Работа на финансовых рынках по форвардным контрактам и опционным сделкам в 2002 году не проводилась, в связи с чем данные по приложению № 11 к пояснительной записке отсутствуют.

В 2002 году сделок по покупке и продаже ГЦБ не проводились.

Объем купленных ценных бумаг с условием обратной продажи составил по ценам и на дату закрытия сделок 138 306 тыс.тенге. Доходы по указанным сделкам составили 3 417 тыс.тенге. Приложение № 12.

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте производится по официальному курсу еженедельно по понедельникам по мере изменения официального курса НБ РК.

Курс безналичной иностранной валюты устанавливается ежедневно в зависимости от средневзвешенного курса сложившегося на утренней сессии Казахстанской Фондовой биржи с учетом маржи банка (+0,3%). Курс наличной иностранной валюты зависит от рыночной стоимости валюты с учетом себестоимости при ввозе валюты.

В 2002г было продано наличной иностранной валюты:

USD-10.556 388=00

RUR- 1.198.011=00

ЕВРО- 51.020=00

Куплено:

USD-3 .744.019=00
RUR – 404.699=00
EBPO - 35.913=00

Получен доход:

От продажи наличной СКВ: 16.198 тыс. тенге
ДВВ: 933.тыс. тенге

На организованном рынке ценных бумаг ОАО «Нефтебанк» не принимал участия.

За истекший период были продолжены работы по модернизации корпоративной сети банка, особенное внимание было уделено на обеспечение безопасности информационной системы банка.

Создана Главная Книга в соответствии с требованиями Национального Банка республики Казахстан по переходу на международные стандарты.

Разработана «Система Формирования и Загрузки Отчетных Показателей» для формирования обязательной отчетности для НБ РК, с использованием СУБД «Oracle».

Для доступа к системе «Клиент-Банк» как транспортная среда используется «Интернет».

По состоянию на 01.01.2003 года банком выполнены требования Национального Банка Республики Казахстан в части пруденциальных нормативов:

1. Коэффициенты достаточности собственного капитала:

$K_1 = 0,20$, при норме не менее 0,06;

$K_2 = 0,43$, при норме не менее 0,12.

2. Максимальный риск на одного заемщика:

$K_3 = 8,68\%$, при норме не более 25%;

$K_{31} = 8,77\%$, при норме не более 10%.

3. Коэффициенты ликвидности:

$K_4 = 0,32$, при норме не менее 0,30;

$K_5 = 0,58$, при норме не менее 0,50.

4. Коэффициент максимального размера инвестиций в основные средства:

$K_6 = 0,41$, при норме не более 0,50.

В течение отчетного периода продолжена работа по переходу к международным стандартам согласно Постановлению Правления Национального Банка РК от 18 апреля 2002 года № 147.

В соответствии с требованиями Индивидуальных ежеквартальных контрольных мероприятий (ИЕКМ) проведена следующая работа:

1. Разработаны и утверждены внутренние документы, регламентирующие порядок отражения в бухгалтерском учете всех совершаемых банком операций, порядок работы Генеральной бухгалтерии, фронт и бэк-офиса.
2. Полностью завершена инвентаризация всех открытых в банке лицевых счетов по вспомогательному учету.
3. Вспомогательные бухгалтерские журналы внедрены в отчетной форме.
4. Внедрены в АБИС коды по совершаемым банком операциям.
5. Централизовано ведение книги регистрации лицевых счетов и карточек клиентов.

6. Разработаны и утверждены формы управленческой, консолидированной отчетности и правила по их заполнению.
7. Со всеми филиалами обеспечена связь в режиме «Online», приобретены и установлены дополнительные сервера, филиалы снабжены вычислительной техникой.
8. Завершаются работы по созданию Главной бухгалтерской книги с учетом всех филиалов.
9. Централизована обработка информации в Головном банке.
10. Обеспечена надежность и безопасность АБИС.
11. Автоматизация регуляторной, статистической отчетности.

В 2002 году продолжена работа с Международной Финансовой Корпорации (IFC), входящей в состав Всемирного Банка, которая подготовила проект всестороннего технического содействия ОАО "НефтеБанк", чтобы преобразовать его в жизнеспособное банковское учреждение, который будет эффективным посредником в передаче кредитов сектору Малого и Среднего Бизнеса.

Структура проекта состоит из 7 модулей:

- a) Модуль – «Управления человеческими ресурсами»
- b) Модуль - «Стратегия, маркетинг и организация»
- c) Модуль – «Информационные технологии и MIS»
- d) Модуль – «Кредиты»
- e) Модуль – «Казначейство» (управления активами и активами)
- f) Модуль - «Управление рисками»
- g) Модуль – «Внутренний контроль и аудит»

8) Финансирование экономики по секторам представлено приложением №13.

Банк как и в прежние годы продолжает оказывать спонсорство и несет расходы в благотворительных целях, о чем свидетельствуют цифры, представленные в приложении № 14.

Банк в 2001 году не оказывал кастодиальные и трастовые услуги.

Среди прочих операций банков второго уровня важную роль играет лизинг. Осуществляемые лизинговые процедуры оформляются следующими документами:

- заявка, получаемая лизингодателем от будущего лизингополучателя;
- заключение о платежеспособности лизингополучателя и эффективности лизингового проекта;
- договор о купле-продаже объекта лизинга;
- акт приемки объекта лизинга в эксплуатацию;
- лизинговое соглашение;
- договор на техническое обслуживание передаваемого в лизинг имущества;
- договор на страхование объекта лизинга;

За период деятельности с 01.01.02г по 31.12.02 г. банком было оформлено и предоставлено имущество клиентам в лизинг на общую сумму 43962тыс.тенге под средневзвешенную ставку вознаграждения (интереса) в размере 12,7% годовых.

Синдицированные кредиты банком не выдавались.

ОАО «Нефтебанк» на основании лицензии № 213 от 14 декабря 2001 года предоставляет в аренду сейфы (ячейки) физическим и юридическим лицам. Порядок предоставления сейфовых услуг ОАО «Нефтебанк» регулируются Законом «О банках и банковской деятельности в РК», «Правилами ведения кассовых операций в банках второго уровня и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операции в РК» и внутренними положениями. Отношения по аренде сейфа (ячейки) предусматривает лишь поручение клиента по охране арендуемого им ячейки от доступа посторонних лиц и оформляются договором на сдачу сейфа в аренду.

В Банке оборудована кладовая, оснащенная специальными блоками сейфовых ячеек. Для удобства клиентов используются сейфовые ячейки различных размеров: малый, средний, универсальный, большой. Все ячейки имеют свой индивидуальный номер. Сейфовые услуги оказываются банком на основании договора заключенного между банком и депозитором. Сейфовый депозитарий банка имеет 116 индивидуальных ячеек разной вместимости. На 01.01.03г. из них заняты десять ячеек. В 2002г. от аренды сейфовых ячеек был получен доход в сумме 196545 тенге.

ОАО «Нефтебанк» являясь ассоциированным участником VISA –International выпускает новые виды банковских инструментов, такие как пластиковые карточки для различных категорий клиентов. Банк проводит мероприятия по развитию инфраструктуры обслуживания платежных карточек во всех своих филиалах и РКО.

Все филиалы ОАО «Нефтебанк» имеют POS –терминалы и импринтеры по обслуживанию карточек. Банк ведет переговоры с коммерческими структурами на предмет заключения договора по установке оборудования по обслуживанию в торговой сети платежными карточками.

Источниками формирования ресурсов для активных операций банка являются депозиты юридических и физических лиц и долгосрочные займы международных финансовых организаций, в том числе:

Текущие счета клиентов и депозиты до востребования –36%,

Срочные депозиты юридических и физических лиц –46%,

Займы международных финансовых организаций – 18%.

Управление активами и пассивами предусматривает регулирование уровня процентных ставок по активным и пассивным операциям в соответствии с изменениями рыночной конъюнктуры. Банк постоянно анализирует процентные риски, прогнозируя, каким образом с изменением процентных ставок изменится величина чувствительных к ним активов и пассивов, при этом учитывается структура процентных ставок по срочности, продолжительности и длительности погашения займов, риски альтернативных возможностей инвестиционных решений.

Общая сумма выданных кредитов в 2002 году с начала года составляет 2763151тыс. тенге со средневзвешенной процентной ставкой 18%, где:

краткосрочные займы выданы в сумме 2219738тыс. тенге.

- средневзвешенная ставка кредитов в тенге 18,4%
- средневзвешенная ставка кредитов в инвалюте 19,3%
- долгосрочные займы выданы в сумме 543413тыс.тенге
- средневзвешенная ставка кредитов в тенге 15,3%
- средневзвешенная ставка кредитов в инвалюте 16,3%

Депозитная политика банка является одним из основных направлений деятельности по привлечению свободных капиталов юридических и физических лиц.

ОАО «Нефтебанк» является участником системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан (Свидетельство от 16 февраля 2000 года за №0013, выданное ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц».

Это дополнительное подтверждение обеспечения полной сохранности, возвратности вкладов населения и стабильного дохода по депозитам.

С каждым годом наблюдается рост численности вкладчиков и депозиторов, соответственно рост объема размещения их свободных денежных средств. Для поддержания стратегии развития депозитной деятельности в банке на хорошем уровне поставлена работа структура маркетинговой службы, которая постоянно отслеживает и владеет ситуацией рыночной особенности в управлении ставками по депозитам.

Средневзвешенная процентная ставка сложилась по вкладам до востребования физических лиц:

	Национальная валюта	Иностранная валюта
До востребования	2	2
Срочные депозиты всего	11,1	7
По срокам привлечения:		
От 15 до 90 дней	9,4	5,4
От 90 до 180 дней	9,7	6,1
От 181 до 365 дней	12,4	8,4
От 1 года до 3-х лет	14,3	8,8
Свыше 3-х лет	-	-

Привлечено депозитов физических лиц в 2002 году:

	Нац. валюта	СКВ	Рубль	Всего
До востребования	1282268	459657	337	1746262
Срочные депозиты всего	603997	1698618	-	2302615

По состоянию на 01.01.03г. депозиты физических лиц составляют:

	Нац. валюта	СКВ	Рубль	Всего
До востребования	164920	29875	80	197458
Срочные депозиты всего	156173	396518	-	552691
В т.ч.				
От 15 до 90 дней	56799	86275	-	143074
От 90 до 180 дней	24906	126812	-	151718
От 181 до 365 дней	55066	147401	-	202467
От 1 года до 3-х лет	19402	36030	-	55432
Свыше 3-х лет	-	-	-	-

Проведена годовая инвентаризация основных средств и материальных ценностей, расчетов с формированием инвентаризационных описей, актов ревизии и сверки. Инвентаризация проведена в соответствии с «Положением о проведении инвентаризации в ОАО «Нефтебанк», с учетом стандарта бухгалтерского учета № 24

Оценка результатов инвентаризации материальных ценностей по группам налоговой классификации основных средств по состоянию на 01.01.2003г:

По результатам инвентаризации произведено списание с баланса основных средств, пришедших в негодность по причине морального (компьютерное оборудование) и физического износа на сумму 1272,0 тыс. тенге, в том числе:

Группа налоговой классификации	Балансовая стоимость	Остаточная стоимость
Мобильный транспорт	1228	38
Компьютерное оборудование	2581	0
Фиксированные активы		
Не включенные в др.группы	4606	1234
Итого :	8415	1272

Работники банка являются центральным ресурсом для решения стратегических задач. Основа успеха банка – слаженный коллектив, объединенный общими целями.

Созданное в банке Управление по работе с персоналом определяет кадровую политику Банка адекватную стремлению на дальнейший рост и прибыльность. От каждого сотрудника Банка требуется аккуратность, сообразительность, гибкость, умение принимать быстрые и правильные решения, творческий подход к делу.

На конец отчетного периода численность персонала составила 210 человек, в том числе основного персонала – 161 человек. С высшим образованием работает в Банке – 110 человек, со средне - специальным – 57 человек.

В отчетном году на курсах повышения квалификации побывали 10 человек. Из них проходили обучение в г.Москва – 1 сотрудник, в г.Киев – 2 сотрудника, в г.Алматы – 7.

В 2002 году структура участия банка в уставных капиталах других юридических лиц изменилась в сторону уменьшения. В течение 2002 года участие в уставных капиталах ТОО «НБ Сервис» на сумму 1 313 тыс.тенге и ТОО «НБ Лизинг» на сумму 73 тыс. тенге списаны на убытки банка, а также уменьшено участие в ЗАО СК «Медеу» на сумму 4000 тыс.тенге и уменьшено участие в уставном капитале ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 367 тыс.тенге за счет продажи одной акции, при реализации которой получен доход в сумм 133 тыс.тенге.

На 01.01.2003 года банк участвует в уставных капиталах ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» на сумму 2 934 тыс.тенге и ЗАО «ABN AMRO КаспийМунайГаз» на сумму 1 800 тыс.тенге. (приложение №15).

Аудиторской службой с момента функционирования в новом составе были разработаны документы по организации внутреннего аудита и контроля, должностные обязанности и распределение их между работниками.

Разработан план работы службы на оставшийся период до завершения года – IV квартал 2002 года. Произведены проверки по работе расчетно-кассовых отделов и обменных пунктов, правильности и своевременности начисления вознаграждений по ссудным операциям.

Запланированные проверки финансово-хозяйственной деятельности филиалов не проведены, так как с октября месяца налоговой инспекцией были начаты проверки одновременно во всех филиалах по вопросу полноты и своевременности уплаты налогов банком за период с 1997 по 2001годы.

В связи с несогласием итогами проверки налоговых органов аудиторской службой были перепроверены данные акта проверки Налогового комитета по Мангистауской области от 15 ноября 2002 года. В результате данной проверки Жанаозенским Налоговым комитетом были возвращены излишне уплаченные суммы корпоративного налога.

Аудиторской службой также произведена проверка правильности начисления и полноты уплаты авансовых платежей банком по корпоративному налогу, рекомендовано

произвести перерасчет с налоговыми органами с целью возврата на корсчет банка излишне уплаченных сумм налога.

Произведены проверки правильности отражения в учете НДС по заложенному имуществу за 2002 год, результаты рассмотрены у руководства.

Приложения: № 12,13,14,15

И.о. Председателя Правления:

Мусина Г.С.