

Пояснительная записка к неконсолидированной финансовой отчетности за 2004 год

АО «Нефтебанк» образовано в сентябре 1993 года в виде закрытого акционерного общества. С апреля 1994 года Банк преобразован в открытое акционерное общество. Место расположения головного офиса - г. Актау Мангистауской области.

Деятельность Банка направлена на содействие экономическому развитию, укреплению финансов хозяйственных операций и получению прибыли. Предметом основной деятельности Банка являются операции, совершаемые на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан и Правил «Об общих условиях проведения операций»:

- привлечение вкладов юридических и физических лиц на платной основе;
- ведение счетов клиентов и осуществление расчетов по поручению клиентов, их расчетно-кассовое обслуживание;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и небанковских финансовых учреждений;
- предоставление юридическим и физическим лицам займов на условиях возвратности, срочности и платности;
- лизинговые операции;
- сейфовые операции;
- выдача банковских гарантий;
- открытие и подтверждение аккредитивов, и исполнение обязательств по ним;
- операции по банковским карточкам;

АО «Нефтебанк» имеет 5 филиалов, расположенных в гг. Жанаозен, Атырау, Уральск, Актюбинск, Алматы, 5 действующих расчетно-кассовых отделов. В отчетном году открытие и закрытие филиалов и расчетно-кассовых отделов не производилось.

Количество сотрудников в конце отчетного года составило 200 человек.

Ассоциированных и дочерних организаций по состоянию на 01.01.2005 года не было.

По состоянию на 01.01.2005 года единственным акционером, владеющим 5 и более процентами голосующих акций банка является ЗАО «ЗапКазТранзит», владеющий 6,08% голосующих акций. Страна регистрации- Республики Казахстан.

Учетная политика Банка утверждена Протоколом заседания Наблюдательного Совета № 14 от 28 мая 1998года. В течение отчетного года Учетная политика приведена в соответствие с МСФО и утверждена Протоколом заседания Наблюдательного Совета № 65/2004 от 15.12.04г. В отчетном году применялся международный стандарт финансовой отчетности № 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов», основанный на использовании метода начисления и принципа непрерывности деятельности.

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство на балансе тогда, когда он становится стороной по договору в отношении финансового инструмента.

Ссуды и дебиторская задолженность, предоставленные банком классифицируются как не удерживаемые для продажи.

Банк прекращает признание финансового актива или его части тогда, когда теряет контроль над договорными правами, составляющими содержание финансового актива (или части финансового актива). Если финансовый актив передается другой компании и при этом передача актива не удовлетворяет приведенным условиям прекращения признания, то банк отражает сделку, как заем под обеспечение.

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, ценных инвестиционных бумаг - по первоначальной стоимости.

Основные виды доходов и расходов признаются с учетом экономической выгоды, связанной с определенной сделкой с использованием такой качественной характеристики как осмотрительность. Доходы и расходы признаются по мере того, как они имеют место.

Они отражаются в бухгалтерском учете и включаются в финансовую отчетность тех периодов, к которым они относятся.

Основными видами доходов являются доходы от банковской деятельности:

- доходы, связанные с получением вознаграждения по выданным банком займам;
- доходы по дилинговым операциям;
- комиссионные доходы;
- прочие доходы от банковской деятельности;

Основой признания безнадежной задолженности по предоставленным займам является следующее:

- задержка платежей по возврату основного долга или вознаграждения свыше 30 дней;
- объявление должника банкротом;
- объявление санации на срок более 1 года;
- форс-мажорные обстоятельства;

Ставка вознаграждения по займам является плавающей и зависит от проводимой кредитной политики. Процентная ставка определяется для каждого займа на основе следующих критериев:

- стоимости привлеченных ресурсов;
- соотношения спроса и предложения заемных средств;
- рейтинга заемщика;
- срока и объема займа.

Основы для определения безнадежной задолженности по предоставленным займам и другим расходам производится в соответствии с внутренними правилами Банка. При задержке платежей по возврату основного долга на 180-й день производится списание актива с баланса за счет созданных резервов. В случае возврата списанного за баланс долга, сумма признается в балансе как прочий доход от банковской деятельности.

В случае задержки уплаты начисленного вознаграждения более чем на 30 дней прекращается отражение в балансе далее начисляемого вознаграждения. При задержке уплаты начисленного вознаграждения более чем на 60 дней производится списание начисленного, но не полученного вознаграждения за баланс.

Основой для определения начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков является фактическое состояние активов, что определяется на ежемесячной основе в соответствии с критериями, определенными нормативными актами уполномоченных органов. Списанные за счет созданных резервов активы и задолженность по вознаграждению, дебиторская задолженность учитываются за балансом в течение 5 лет.

Дочерние организации отсутствуют, консолидация отчетности с учетом инвестиций в зависимые организации не производится.

Совместная деятельность, объединение с другими юридическими лицами отсутствует.

Признание материальных и нематериальных активов производится по цене приобретения, без учета НДС, за исключением зданий и автотранспорта. Учет нематериальных активов ведется по фактической стоимости приобретения. Начисление амортизации производится с ежемесячной периодичностью, исходя из первоначальной стоимости.

Банк при проведении операций по финансовой аренде-лизингу применяет метод начисления. Плата за пользование имуществом, передаваемым в лизинг определяется условиями договора, периодические платежи рассчитываются с учетом амортизации всей или существенной части стоимости имущества по цене на момент заключения договора.

Учет движения товарно-материальных ценностей ведется по методу средневзвешенной стоимости.

Налоговый учет ведется раздельно от бухгалтерского учета с выделением постоянных и временных разниц. Основой для определения последних является Налоговый Кодекс РК.

Основой для определения начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков является фактическое состояние активов, что определяется на ежемесячной основе в соответствии с критериями, определенными нормативными актами уполномоченных органов.

Переоценка иностранной валюты производится с ежедневной периодичностью в соответствии со средневзвешенным курсом, сложившимся на утренней сессии Казахстанской Фондовой биржи. Курс наличной иностранной валюты зависит от рыночной стоимости валюты с учетом себестоимости при ввозе валюты.

Правительственные субсидии не имеются.

Банк не проводил значительных операций в иностранной валюте за рубежом в отчетном периоде

Годовой бухгалтерский баланс (ф. №1)

Операции с ценными бумагами, удерживаемые до погашения, и имеющиеся в наличии для продажи в течение года проводились.

Операции с ценными бумагами, удерживаемые до погашения

За отчетный год банком приобретались Ноты Национального Банка Республики Казахстан на общую сумму 340 миллионов тенге по номинальной стоимости. Из них погашено в отчетном году на сумму 190 миллионов тенге, продано до погашения на сумму 100 миллионов тенге. По состоянию на 01.01.2005г. остаток на балансовом счете 1451 составляет 50 миллионов тенге. За отчетный год по ГЦБ получен доход в сумме 1815 тысяч тенге.

Операции с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи

За отчетный год банком приобретались негосударственные ценные бумаги на общую сумму порядка 387 миллионов тенге по покупной стоимости. Из них на сумму 374,6 миллионов тенге - акции финансовых и нефинансовых организаций, включенные в листинг «А» АО «Казахстанская фондовая биржа». По состоянию на 01.01.2005г. остаток на балансовом счете 1452 составляет 399,3 миллионов тенге и положительная корректировка справедливой стоимости по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи, составила 21,7 миллиона тенге и результаты переоценки отнесены на счета капитала банка.

По привилегированным акциям АО «Мангистаумунайгаз» получены дивиденды в сумме 1240 тыс. тенге.

Объемы созданных Банком резервов по займам выглядят следующим образом:

в тыс. тенге

Классификация	Портфель на 01.01.2004г.		Создано резервов на 01.01.2004г.	Портфель на 01.01.2005г.		Создано резервов на 01.01.2005г.
	Объем	в % к портфелю		Объем	в % к портфелю	
Стандартные	798804	40,6%	0	1475619	66,9%	0
Сомнительные 1-й категории	178640	9,1%	8932	98814	4,5%	4941
Сомнительные 2-й категории	597811	30,4%	59781	136975	6,2%	13698
Сомнительные 3-й категории	8896	0,5%	1779	33718	1,5%	6744
Сомнительные 4-й категории	83565	4,2%	20891	226499	10,3%	56625
Сомнительные 5-й категории	251939	12,8%	125970	64345	2,9%	32173
Безнадежные	46872	2,4%	46872	170809	7,7%	170809
Всего:	1966527	100%	264225	2206779	100%	284990

Из данной таблицы наблюдается увеличение объема ссудного портфеля на сумму 240 252,0 тыс.тенге или на 12,2%, т.е. банк увеличил объема выдачи кредитов, а также увеличился объем созданных банком резервов на сумму 20 765,0 тыс.тенге или 7,9%. При этом, размер выданных кредитов за отчетный год составил в сумме 2.075.189,0 тыс.тенге и погашенных – в сумме 1.712.114,0 тыс.тенге.

Сумма займов списанных с баланса за счет созданных резервов с начала года составила в размере 34.196,0 тыс.тенге. В результате проведенной банком работы по взысканию займов, списанных за баланс за счет созданных резервов, по судебной и внесудебной процедуре взыскания согласно действующего Законодательства РК, сумма взысканных задолженностей составила 23.985,0 тыс.тенге по 31 заемщикам (из них 10 юридических и 21 физических лиц). Доля таких погасивших кредитов по отношению к списанным займам составила в размере 70,1%.

Операции по выдаче займов Правительству (местным органам власти) Банком не проводились.

Сумма выданных потребительских кредитов составила 212.618,0 тыс.тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения 17,5% годовых и ипотечных кредитов – 110.147,0 тыс.тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения 18,6% годовых.

За отчетный период, с соблюдением требований уполномоченных органов и внутренних процедур Банка на общих основаниях, выдано займов аффилированным лицам на сумму 168.634,0 тыс. тенге (9 юридических и 18 физических лиц), погашено на общую сумму 80.443 тыс.тенге, списаний за счет провизий по указанным займам не производилось.

Размеры вкладов, размещенных в другие банки, и дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2005 г. составили в сумме 15.600 тыс.тенге и 109.664,0 тыс.тенге соответственно, провизии по указанным активам на отчетную дату не созданы.

На отчетную дату сумма условных обязательств составила 81.670,0 тыс.тенге, размер созданных по ним резервов составил в сумме 2.000,0 тыс.тенге.

По состоянию на 01.01.2005 г. размер ценных бумаг составил в сумме 470.558,0 тыс.тенге и депозитов в сумме 405.565 тыс.тенге, резервов по ним Банком не создавалось и списаний за баланс не производилось.

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

По мере эксплуатации основных средств либо в момент выбытия производится списание сумм положительной переоценки основных средств со счета резерва переоценки. При начислении амортизации применяется метод равномерного списания.

Состав нематериальных активов составляет программное обеспечение – Главная книга, операционный день банка и соответствующие отдельные модули к АБИС:

- балансовая стоимость – 49.783 тыс.тенге
- износ – 29.741 тыс.тенге
- остаточная стоимость – 20042 тыс.тенге.

Товарно-материальные запасы учитываются в балансе Банка по стоимости приобретения без НДС, которая включает цену покупки и другие сопутствующие расходы, связанные с приобретением материалов. Аналитический учет движения материальных запасов ведется по количественно-суммовому методу по материально ответственным лицам.

Отражение в бухгалтерском учете операций по учету товарно-материальных запасов осуществляется в централизованном порядке. Оприходование товарно-материальных запасов на склад производится на основании накладных, счетов-фактур поставщика, списание товарно-материальных запасов осуществляется на основании требований на отпуск материалов со склада, списание топлива - на основании Акта на списание топлива за отработанный период и путевых листов.

Оценка себестоимости материальных запасов производится по методу ФИФО, предусматривающему списание стоимости запасов, приобретенных первыми.

Не установленного оборудования и незавершенного строительства не имеется.

Информация по участию в уставных капиталах других юридических лиц представлена в приложении к пояснительной записке.

Банк не участвует в совместной деятельности.

Остаток непокрытого убытка на начало отчетного года составил 219395 тыс.тенге. В 2004 году были произведены корректировки по счету нераспределенный чистый доход по результатам аудиторского заключения за 2003 год, остаток по счету № 3580 на конец отчетного года составил 125628 тыс.тенге.

Информация о доле меньшинства отсутствует.

В банке количество действующих счетов на 01.01.2005 г. составляет 5030, из них 3321 – балансовые счета, 1709 – внебалансовые счета. Получены подтверждения остатков по состоянию на 01.01.05г по 587 счетам, не получено на общую сумму остатков 142227 тыс.тенге. Подтверждения не получены по счетам клиентов, по которым не проводилось движение в течение нескольких лет и отсутствует контакт с банком длительное время.

По договору банковского займа № 4/02 от 09.08.2002г., заключенному между Аппаратом Акима Мангистауской области (кредитор), Мангистауским Областным управлением по поддержке малого предпринимательства (администратор) и АО «Нефтебанк» (заемщик) в 2002 году были профинансированы бизнес проекты на сумму 14.200,0 тыс. тенге под 8% годовых конечному заемщику, из которых маржа Акимата (кредитора) составила 2% годовых. Остаток полученных займов от Аппарата Акима Мангистауской области на начало отчетного года составлял сумму 7560,4 тыс. тенге. В течение 2004 года все средства были возвращены в государственный бюджет и по состоянию на 01.01.2005 г Банк не имеет задолженности перед Аппаратом Акима Мангистауской области.

Отчет о доходах и расходах (ф.№2)

Чистая прибыль по итогам 2004 года составила 48.259 тыс.тенге.

Основным видом дохода, полученного Банком в результате проведения банковских операций являются:

-доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям Банка к клиентам - 216816 тыс. тенге;

-прочие доходы от банковской деятельности- 318432 тыс. тенге;

-прочие доходы от небанковской деятельности- 69942 тыс. тенге;

-комиссионные доходы- 119331 тыс. тенге;

В 2004 году увеличение доходов от реализации нефинансовых активов связано с тем, что реализованы основные средства в лизинг по договорной цене.

В расходах, связанных с выплатой вознаграждения большой удельный вес занимает расходы по выплате вознаграждений по обязательствам перед клиентами – 62.733 тыс. тенге и расходы, связанные с выплатой вознаграждения по прочим заемным средствам – 20.000 тыс. тенге. Субординированный долг получен от Международной финансовой компании сроком на 7 лет на развитие бизнеса и кредитование подзаймов. Оплата вознаграждения производится с полугодовой периодичностью.

Расшифровка по отчету о результатах хозяйственно-финансовой деятельности прочих операционных доходов и расходов, не связанных с выплатой вознаграждения:

Счет 4900

Дата	Сумма	Назначение	Основание
21.01.2004	1989	Пеня по кредиту ТОО «Токыма-Алси Коммуникейшинз» за несвоевременное погашение задолженности	распоряжение кредитного отдела от 21.01.2004 г.
	843	Пеня по кредиту ТОО «Отпан» за несвоевременное погашение задолженности	

	150	Пеня за нецелевое использование кредита ЧП Сепбаевой С.С.	
в течение года	1884	пеня за несвоевременное погашение основного долга по кредитным договорам клиентов	кредитный договор с клиентами
в течение года	425	пеня за несвоевременное погашение основного долга по кредитным договорам клиентов Жанаозенского филиала	кредитный договор с клиентами
в течение года	2	пеня за несвоевременное погашение основного долга по кредитным договорам клиентов Атырауского филиала	кредитный договор с клиентами
в течение года	7	пеня за несвоевременное погашение основного долга по кредитным договорам клиентов Актюбинского филиала	кредитный договор с клиентами
в течение года	119	пеня за несвоевременное погашение основного долга по кредитным договорам клиентов Алматинского филиала	кредитный договор с клиентами
итого	5419		

Счет 4921

Дата	сумма	назначение	основание
	8484	прочие доходы от б/д	
в течении года	24430	погашение основного долга по кредитам за прошлые года	кредитный договор
в течении года	32098	погашение вознаграждения за прошлые года по кредитам	кредитный договор
в течении года	226961	высвобождение провизий за прошлые года	классификация ссудного портфеля
итого	291973		

По сравнению с 2003 г доходы от б/д увеличились из-за погашения основного долга, вознаграждения по кредитам за прошлые года, а также высвобождение провизий за прошлые года.

Счет 4922

Дата	сумма	назначение	основание
09.09.04	533	возмещение госпошлины ОАО «Петро Казахстан Кумколь Ресорсиз»	Согл.распоряжения от 09.09.04г
27.08.04	4	Возмещение суд. расходов ТОО «Адай ТВ»	Согл.расп.Отдела проектного финансирования, кред.договора №61-00.
26.11.04	1044	возмещение расходов от ТОО «Caspian offshore Construction Realty»	Согласно договора от 25,11,04
06.05.04	33	Возмещение расходов РГП «Центр недвижимости»	Согласно договора от 21.04.04г
03.11.04	1758	Возмещение расходов по содержанию расходов, коммунальным услугам	Согласно договора с ЗАО «КМК»
в течение года	1793	Возмещение расходов по содержанию расходов, коммунальным услугам	
28.05.04	2387	НДС за 2001 год	Согласно аудиторского заключения за 2003 год

28.05.04	3418	Высвобождение провизий	Согласно аудиторского заключения за 2003 год
28.05.04	4601	Доход от списания скота	Согласно аудиторского заключения за 2003 год
в течение года	205	Возмещение прочих расходов	
07.12.04	34	Возмещение госпошлины	Распоряжение Актюбинского филиала
в течение года	2567	Возмещение расходов по содержанию здания, коммунальным услугам по Жанаозенскому филиалу	Согласно договоров с ЗАО «АБН АМРО КМГ» от 05.01.04, ТОО «Озен-Вест-Сервис» от 01.10.04, ТОО «Содекско КазМунайГазСервис» от 15.05.04г
итого	18377		

Счет 5921

Дата	сумма	назначение	основание
ежемесячно	5363	Обязательные взносы по страхованию вкладов физ лиц	согласно договора с Фондом гарантирования
29.12.04	157	Взнос на участие в конкурсе по госзакупке	Согласно письма № 01-00-05/8372 от 22.12.04г
14.12.04	91	Дизайн и печать презентационного материала	согласно Акта выполненных работ от 30.11.04г
06.02.04	548	Списывается просроченное вознаграждение ТОО «Корпорация KSM» согласно кредитного договора №181-2001	Согласно классификации активов
27.02.04	135	Списание просроченное вознаграждение ЗАО «Kasamand oil technology» согласно кредитного договора № 76-2003	Согласно классификации активов
30.09.04	94	Списывается просроченное вознаграждение ТОО «Регион Промтехсервис» согласно договора финансового лизинга	Согласно классификации активов
31.05.04	247	Списывается просроченное вознаграждение физических лиц по Жанаозенскому филиалу	Согласно классификации активов
27.08.04	46	Списывается просроченное вознаграждение по Актюбинскому филиалу	Согласно классификации активов
31.08.04	582	Списывается просроченное вознаграждение по Актюбинскому филиалу	Согласно классификации активов
итого	7263		

Счет 5900

Дата	сумма	назначение	основание
13.02.04	900	Нецелевое использование кредита конечным заемщиком, выданных за счет бюджетных средств	Согласно распоряжения кредитного управления от 13.02.04г
07.07.04	57	Штраф за несвоевременную уплату за пользование земельным участком	Согласно акта № 534 от 21.06.04г

23.09.04	11	Штраф за несвоевременную уплату за пользование земельным участком	Согласно постановления № 001273 от 01.07.04г
22.10.04	20	Пеня не несвоевременное исполнение обязательств перед АО «Альянс Банк»	Генеральное соглашение об общих условиях проведения операций на финансовом рынке от 14.11.01г.
24.12.04	3	Штраф за возврат авиабилета	Согласно авансового отчета от 24.12.04г
15.10.04	2	Пеня за размещение наружной рекламы	Согласно инкассового распоряжения от 17.09.04г
15.10.04	2	Пеня за пользование земельным участком	Согласно инкассового распоряжения от 17.09.04г
30.07.04	19	Пеня по КПП Алматинского филиала	Согласно инкассового распоряжения от 29.06.04г
В течение года	12	Штрафы и пеня	
Итого	1026		

Счет 5922

Дата	сумма	назначение	основание
19.05.04	625	Списание овец	Согласно договора купли-продажи от 01.04.04г
29.09.04	695	Расходы по залоговому имуществу по кредиту ЗАО «Касаман Ойл Технологии»	Согласно распоряжения кред.отдела от 29.09.04
30.09.04	906	Детские путевки сотрудников банка в лагерь	Решение Правления
24.11.04	11970	Списываются обсадные трубы в связи с реализацией	Согласно распоряжения кред.отдела
31.12.04	1047	Убытки от реализации имущества «Аквапарк», в связи с начислением НДС	Согласно письма Налогового комитета по Мангистауской области
28.12.04	15	Размещение соболезнования в газете «Каз.правда» (в связи с кончиной Татишева)	Счет-фактура
30.09.04	35	Вакцинация против гриппа работников банка	Согласно договора с медучреждением
22.09.04	82	Расходы на организацию отдыха работников банка	Положение по банку
ежемесячно	320	Выплата пособия Иманбаевым	Решение суда г.Актау от 03.07.00г
ежемесячно	57	Физподготовка работников службы охраны банка	Согласно договора
В течение года	430	Представительские расходы	Служебные записки, авансовые отчеты сотрудников банка
В течение года	8180	Госпошлина по исковым заявлениям и апелляционным жалобам	Согласно заявлений и жалоб в Суд
В течение года	1178	Проведение праздничных мероприятий	Решение Правления Банка
В течение года	559	Лечение Председателя Совета Директоров	Решение Совета Директоров
В течение года	1319	Питание сотрудников	

27.12.04	52	Расходы по возмещению материального ущерба Аитову А.Б.	Согласно Мирowego соглашения от 29.12.04, Отчета об оценке материального ущерба.
В течение года	937	Услуги адвоката	Согласно договора
22.12.04	52	За монтаж и установку елки на площади г.Актобе	Согласно письма Акимата г.Актобе.
30.09.04	15	Поддержка Акимата г.Атырау в озеленении города	Согласно акта о проведении месячника по сан. очистке города
В течение года	937	Спонсорская помощь	Решения Правления, распоряжения Председателя Правления
29.03.04	28	Оказание спонсорской помощи Акимату г.Атырау	
В течение года	146	Услуги нотариуса	Служебные записки сотрудников Банка и авансовые отчеты
Ежемесячно	1351	За оказание регистраторских услуг, ведение реестра держателей акций банка	Договор № 14 от 26.08.1997г с ТОО «Инвест -Сервис»
В течение года	890	За оказание услуг по оценке и регистрации имущества	Согласно договора
В течение года	1162	Расходы по оплате труда по трудовым договорам	Согласно трудовых договоров
Итого	32370		

Отчет о движении денег (ф. № 3)

По части финансовой деятельности за отчетный год произошло следующее изменение – были реализованы не размещенные акции банка 7 эмиссии на общую сумму 485.243 тыс.тенге. Выкуп собственных акций за год не производился. На конец года отсутствует остаток нереализованных акций.

Операционная доход по сравнению с прошлым годом уменьшился за счет увеличения расходов по созданию резервов на возможные потери, в частности по выданным кредитам.

Увеличение операционных активов по сравнению с прошлым годом связано с увеличением ссудного портфеля.

Уменьшение операционных обязательств по сравнению с прошлым годом произошло за счет уменьшения вкладов.

Основным видом поступления денег от инвестиционной деятельности является реализация основных средств – заложенного имущества – полученного в собственность банка в целях дальнейшей реализации и погашения выданных займов.

На конец года остатки наличных и безналичных средств снизились на 516.290 тыс.тенге и на конец отчетного года составили 507.716 тыс.тенге.

Отчет об изменении собственного капитала (ф.№ 4)

За истекший финансовый год уставный капитал был полностью сформирован и на конец отчетного периода составил 1 321 миллионов тенге. Акции седьмой эмиссии в количестве 1 000 000 (один миллион) штук на общую сумму 1 321 миллионов тенге, в том числе 367330 штук акций на общую сумму 485 243 тысяч тенге в отчетном году, были полностью размещены и оплачены. В отчетном году выпуски акций не осуществлялись. Выкуп собственных акций в отчетном году не производился.

Дополнительный капитал остался на уровне предыдущего года и на 01.01.2005 года составил 1810 тысяч тенге.

За период деятельности банка семь раз производилась эмиссия акций АО «Нефтебанк».

Первый выпуск производился в 1994 году на 2,0 млн. тенге, при уставном капитале 2,0 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 соответствии 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 10 миллионов долларов США, при этом были аннулированы пятый и шестой выпуски на общую сумму 1,0 миллиард тенге. 07 мая 2003 года Национальный Банк Республики Казахстан зарегистрировал изменения в Проспект 7 (седьмой) эмиссии акций банка, в части изменения номинальной стоимости акций с 10 долларов США на 1321 тенге и общей суммы эмиссии с 10 миллионов долларов США на 1 321 миллионов тенге.

Размещение акций 7 (седьмой) эмиссии:

01 апреля 2003 года Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения 632670 штук акций на сумму 835 757 070 тенге. В четвертом квартале отчетного года были размещены акции в количестве 367300 штук на сумму 485242930 тенге. Отчет об итогах размещения акций утвержден Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 27 января 2005 года. Итого по состоянию на 01 января 2005 года объявленный уставный капитал полностью оплачен и составляет 1 321 миллионов тенге.

По состоянию на 01.01.2005 года единственным акционером, владеющим 5 и более процентами голосующих акций банка является ЗАО «ЗапКазТранзит», владеющий 6,08% голосующих акций. Страна регистрации- Республики Казахстан.

Согласно Договора на опцион между Международной финансовой корпорацией (IFC) и АО «Нефтебанк» № 7824 от 16.05.2001 года 20% голосующих акций банка зарезервированы в качестве обеспечения опциона. Сумма опциона 2,5 млн. долларов США.

Работа на финансовых рынках по форвардным контрактам и опционным сделкам в 2004 году не проводилась.

В 2004 году банк операций на фондовом рынке не проводил.

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте производится по средневзвешенному курсу. Курс наличной иностранной валюты зависит от рыночной стоимости валюты с учетом себестоимости при ввозе валюты.

В 2004 году продано наличной иностранной валюты:

USD – 12.203.314 = 00

RUR – 16.523.217 = 00

EUR – 353.779 = 00

Куплено:

USD – 3.823.952 = 00

RUR – 5.512.324 = 00

EUR – 289.933 = 00

Доходы от купли-продажи наличной иностранной валюты составили 31.016 тыс.тенге, расходы от купли-продажи наличной иностранной валюты составили 4.823 тыс.тенге.

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

В 2004 году получены лицензированные версии программного обеспечения Microsoft через официального партнера по MYOL (Multi Year Open License) с рассрочкой платежа на три года:

- операционной системы Windows 2003 Server на 170 пользователей;
- Exchange Server на 170 пользователей.

Осуществлена миграция на SWIFT-net через сервисного бюро КЦМР, для чего организован 32 кб\сек Frame Relay канал PVC CIR через официальный провайдер ASTEL.

Приобретен и заменен сервер для RS-Bank с установкой лицензированной операционной системы Windows Server 2003.

Приобретена и заменена лицензионная антивирусная программа Trend Micro.

В 2004 году в расчетно-кассовых отделах в городах Актау и Жанаозен были установлены настройки автоматизированной банковской системы RS-Retail по приему коммунальных, налоговых и вкладных операций.

В отчетном году продолжалась работа по привлечению пользователей системы «Клиент-Банк»: заключено 9 договоров по установлению системы «Клиент-Банк», 3 из них клиенты Актюбинского филиала.

Введена в эксплуатацию система международных перевода Western Union в филиалах городов Актюбинск и Алматы.

В 2004 году велась работа по обновлению компьютерного парка: приобретены и заменены компьютеры в количестве 22 комплектов, копировальный аппарат в филиале Жана-Озен.

Произведено расширение на шесть городских линий на МиниАтс.

Собственными силами Управления разработаны и внедрены в эксплуатацию различные отчетности и др. функционалы, согласно требованиям подразделений банка.

Повышена скорость IP канала до 256Кб\сек в головном офисе и до 128Кб\сек в Алматинском филиале для обмена информации между филиалами.

В 2004 году субъектам малого предпринимательства было выдано 793.787 тыс.тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения по ним составила 13,6% годовых, было погашено 562.930 тыс.тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения по ним составила 11,8% годовых.

В 2004 году Банком оказана благотворительной помощи на сумму 937,0 тыс.тенге следующим организациям:

№№ п/п	Наименование получателя	Назначение	Сумма
1.	Музыкальный колледж г.Актау	На участие в конкурсе «Жас канат»	100
2.	Тупкараганский Райфинотдел	Помощь ветеранам согласно письма-обращения Совета ветеранов от 25.02.04г	29
3.	Спонсорская помощь ветеранам-акционерам	В честь праздника Наурыз	30
4.	Помощь ветеранам ВОВ и Труда (по утвержденному списку)	В честь Победы 9 мая	400
5.	Материальная помощь Янковской Н.Э. акционеру-ветерану.	На лечение	10
6.	Спонсорская помощь Оспанову С.Ж.	На предвыборную кампанию	200
7.	Ветераны ВОВ	Подписка газет и журналов	14
8.	Инвалид по общему заболеванию	Спонсорская помощь на лечение	43

9.	Государственный Архив	Спонсорская помощь победителю конкурса «Лучший архивариус»	20
10.	С.Шакратов	Спонсорская помощь согласно письма Областного Маслихата	55
11.	Канатова А.	Спонсорская помощь на операцию ребенка	25
12.	Спонсорская помощь малоимущим семьям	Согласно письма Городского Акимата г.Жанаозен	10
13.	Премия учащимся	Согласно условиям депозита «Оркен»	1

Кастодиальные, трастовые услуги Банком не производятся. Деятельность, связанная с выдачей синдицированных займов отсутствует.

За отчетный год Банком были профинансированы лизинговые операции на сумму 419.392 тыс. тенге для приобретения движимого и недвижимого имущества, в т.ч. сектора малого предпринимательства – 3.033 тыс.тенге.

В 2004 году Банк продолжил работу, как по привлечению новых клиентов, так и по укреплению существующей клиентской базы. Были внесены изменения в тарифы с целью обеспечения привлекательности карточных проектов для действующих клиентов, так и потенциальных, однако основной акцент сделан на держателей зарплатных проектов.

Как и в 2003 году, наиболее продуктивными и прибыльными остаются зарплатные проекты, в виду систематичности ежемесячных зачислений, оплаты годового обслуживания за поддержку карт-счетов, предоставление кредитного лимита держателям карт под обеспечение заработной платы. Продвижение карточных продуктов среди физических лиц сегментируется по их социальному статусу -VIP-клиенты, средний класс, ИТР, служащие, пенсионеры, студенты. В отчетном году отмечается некоторое увеличение количества клиентов среди физических лиц, обслуживающиеся по тарифу «Универсал». Актуальна была проблема внедрения корпоративных карточек юридическим лицам.

Новый высокотехнологический продукт банка соответственно требует развития обслуживающей инфраструктуры. Банк в целях эффективности и целесообразностью увеличения платежей развивает пункты обслуживания по карточкам в филиалах банка.

В течение года стояла проблема автоматизации операций по открытию, ведению, обслуживанию карт-счетов и их мониторингу. В конце года начаты предварительные работы по внедрению модуля «Пластиковые карты», входящего в состав банковской программы RS-Retail.

Результаты карточного проекта отразились следующим образом:

П/п	Наименование платежной системы	Количество карточек в обращении (шт)	Количество Исползованных Платежных Карточек (шт)	Кол-во Держателей карточек (чел)
	Visa - International	1295	385	1292

Остатки на карт-счетах по состоянию на 01.01.2005г составили:

Наименование области	Количество торговых терминалов (ед)	Количество Импринтеров (ед)	Количество Банкоматов (ед)	Среднемесячные остатки на карт-счетах (тыс.тенге)
Актюбинская	1	1		
Алматинская	1	1		
Атырауская	1	1		
Мангистауская	5	5		
Итого	8	8	-	11976

Банк оказывает сейфовые услуги. По состоянию на 01.01.2005 количество ячеек занятых клиентами банка составило - 19 ячеек. В течение 2004 года было заключено 24 договора с клиентами на оказание сейфовых услуг Банком, в то время как в 2003 году всего 6 договоров. Наибольшим спросом пользуются сейфы большого размера.

Процентная политика Банка в течение 2004 года была проведена следующим образом:

Выдано кредитов всего в 2004 году:

№ п/п		Всего сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	Юридических лиц				Физических лиц			
				Нац.валюта		Ин.валюта		Нац.валюта		Ин.валюта	
				сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
	Всего	2075189	15,8	1366162	17,7	336979	6,7	337053	18,6	34995	13,6
1.	Кратко-срочные	1179191	18,7	969280	18,7	15006	14	164372	19,7	30533	15,6
2.	Долго-срочные	895998	12,8	396882	15,4	321973	7	172681	17,5	4462	13,3

Привлечено депозитов всего в 2004 году:

№ п/п		Всего сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	Юридических лиц				Физических лиц			
				Нац.валюта		Ин.валюта		Нац.валюта		Ин.валюта	
				сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1.	До востребования	2109129	0,61	321	1,99			1743614	0,62	365194	0,57
2.	Условные	185	0	185	0	260	0				
3.	Срочные	1534009	5,99	279894	5,09			702518	7,07	551597	5,06
	Всего:										
3.1	Кратко-срочные	1249348	5,42	256294	4,68			592852	6,40	400202	4,45
3.2	Долго-срочные	284661	8,47	23600	9,56			109666	10,73	151395	6,67

По состоянию на 01.01.2005 г. кредиты юридических и физических лиц составляют:

№ п/п	Всего сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	Юридических лиц				Физических лиц				
			Нац. валюта		Ин. валюта		Нац. валюта		Ин. валюта		
			сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
1.	Всего	2206779	15,7	1335231	17,4	472796	9,7	288825	18,2	109927	14,7
2.	в т.ч.:										
3.	до 1 месяца	80424	19,8	68705	19,1			5219	20,8	6500	26
4.	от 1 до 3 месяцев	274630	18,9	218990	20,0			16989	18,1	38651	12,7
5.	от 3 месяцев до 1 года	787402	17,4	601826	17,3	46938	14,5	89188	21,7	49450	14
6.	от 1 года до 5 лет	1050232	13,3	44571	16,0	425858	9,1	163338	16,8	15326	17,1
7.	от 5 лет и более	14091	11					14091	11		

По состоянию на 01.01.2005 г. депозиты юридических и физических лиц составляют:

	Нац. валюта	Средне-взвешенная ставка вознаграгр. %	СКВ	Средне-взвешенная ставка вознаграгр. %	ДВВ	Средне-взвешенная ставка вознаграгр. %	Всего	Средне-взвешенная ставка вознаграгр. %
До востребования	260368	0,5	31346	0,5	154	0,5	291868	0,5
Условные	1488		1116				2604	
Срочные депозиты всего	471383	7,4	239178	5,8			710561	6,9
в т.ч.:								
до 1 месяца	18773	1,9	3336	3,0			22109	2,1
от 1 до 3 месяцев	59361	4,2	27917	3,5			87278	4,0
от 3 мес. до 1 года	250363	7,6	84581	4,9			334944	6,9
от 1 года до 5 лет	142871	9,4	123344	7,0			266215	8,3
от 5 лет и более	15	11,0					15	11,0

Служба внутреннего аудита состоит из 2 сотрудников – главного аудитора и аудитора.

Согласно плана работы в течение 2004 года Служба внутреннего аудита осуществлена следующая работа:

- проведена работа по выбору аудиторской компании, организации и проведению внешнего аудита банка за 2003 год, согласованию итогов аудита, отражению в балансе банка корректировочных проводок, рекомендованных внешними аудиторами компании ТОО «Делойт и Туш».
- произведены проверки по вопросам проведения экспортно-импортных операций и осуществления банком валютного контроля, правильности и полноты начисления вознаграждений по займам, проведения операций по пласткартам, соответствия

внутренних документов банка законодательству РК, повторная проверка по устранению выявленных нарушений и недостатков по результатам аудита деятельности Жанаозенского филиала, осуществлены проверки деятельности Алматинского, Актюбинского, Атырауского филиалов. Результаты проверок рассмотрены на совещании руководителей подразделений Головного банка, приняты меры к первым руководителям филиалов и лицам, допустившим нарушения, разработаны планы мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков, установлен контроль над их выполнением.

- проведена работа по организации и проведению предварительного аудита банка за 9 месяцев 2004 года аудиторской компанией ТОО «KPMG Janat», аудита за 10 месяцев 2004 года командой аудиторов, привлеченными потенциальными инвесторами.
- согласно плана мероприятий по внедрению в банке системы управления рисками разработано Положение об аудиторском комитете, оптимизировано Положение о службе внутреннего аудита, внесены изменения в должностные инструкции сотрудников Служба внутреннего аудита.
- Оказывалась консультация подразделениям банка по вопросам, возникающим в процессе их деятельности.

В целях организации системы по управлению рисками в Банке при Совете директоров функционируют: Аудиторский комитет, Кредитный комитет и Комитет по управлению рисками. Согласно требованиям регулирующего органа разработан План мероприятий по организации системы по управлению рисками на 2004-2006гг., в рамках которого разработана Концепция по управлению рисками с определением рисков, которым подвержен банк и их контролю, определены размеры лимитов и изданы распоряжения по утверждению внутренних пруденциальных лимитов, предельных ставок, разработаны перечень и формы отчетов и сведений, подлежащих предоставлению Совету директоров банка и Правлению Банка. Проводится работа по оптимизации внутрибанковских документов, усовершенствованию кредитных процедур Банка, улучшению системы внутреннего контроля Банка, внедрению принципов двойного контроля, а также оценке кредитных рисков, которым подвержен Банк.

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

На конец отчетного периода численность персонала составила 200 человек, в том числе основного персонала – 110 человек. С высшим образованием работает в Банке - 111 человек, со средне-специальным образованием - 59 человек.

В отчетном году затраты на повышения квалификации работников составляет 975 тыс.тенге. Средняя заработная плата с учетом всех выплат в отчетном году составил 52380 тенге.

Председатель Правления

Мусина Г.С.

И.о. главного бухгалтера

Саналиев А.