

## **Пояснительная записка к неконсолидированной финансовой отчетности за 2005 год**

АО «Нефтебанк» образован 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, 11 действующих расчетно-кассовых отделов. В отчетном году открылось шесть расчетно-кассовых отделов.

Количество сотрудников в конце отчетного года составило 296 человек.

Ассоциированных и дочерних организаций по состоянию на 01.01.2006 года не было.

По состоянию на 01.01.2006 года нет акционера, владеющего 10 и более процентами голосующих акций банка.

Учетная политика Банка утверждена Протоколом заседания Наблюдательного Совета № 14 от 28 мая 1998 года. В течение 2004 года Учетная политика приведена в соответствие с МСФО и утверждена Протоколом заседания Совета Директоров Банка № 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 отдельно 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)**

При учете ценных бумаг находящихся в портфеле Банка применяется МСФО № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Ценные бумаги являются финансовыми активами и подразделяются Банком при покупке на следующие три категории:

1) ценные бумаги, предназначенные для торговли, – это ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Ценные бумаги следует классифицировать как предназначенные для торговли, если, независимо от причин их приобретения, они являются частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению дохода в краткосрочной перспективе;

2) ценные бумаги, удерживаемые до погашения, – это ценные бумаги, являющиеся финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения;

3) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, – это ценные бумаги, которые не являются:

- ценными бумагами, предназначенными для торговли;
- ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

Портфель ценных бумаг АО «Нефтебанк» представлен всеми тремя категориями:

- ценные бумаги, предназначенные для торговли;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Портфель ценных бумаг предназначенных для торговли, балансовый счет 1201, представлен исключительно акциями казахстанских эмитентов. На 01 января 2006 г. стоимость портфеля ценных бумаг, предназначенных для торговли составила – 170 999 тыс. тенге.

Портфель ценных бумаг удерживаемых до погашения, балансовый счет 1451, представлен государственными ценными бумагами (МЕОКАМ) и облигациями казахстанских эмитентов. Стоимость портфеля ценных бумаг удерживаемых до погашения на 01 января 2006 г. составила – 695 043 тыс. тенге.

Портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, балансовый счет 1452, представлен долговыми и долевыми бумагами казахстанских эмитентов, как банков второго уровня, так и других юридических лиц. Стоимость портфеля ценных бумаг на 01 января 2006 г. составила – 490 514 тыс. тенге

Учет операций с долевыми ценными бумагами по всем категориям производится по покупной стоимости.

Учет долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, производится по номинальной стоимости. Разница между ценой покупки и номинальной стоимостью учитывается как дисконт или премия, амортизация дисконта или премии производится ежемесячно. На сумму премии или дисконта увеличиваются расходы или доходы. Учет премии или дисконта производится на счетах 1453 и 1454. На 01 января 2006 г. остаток на балансовом счете 1454 составил – 8 354 тыс. тенге.

Учет долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи производится по покупной стоимости.

Учет купона по ценным бумагам удерживаемые до погашения и по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи производится на счетах 1745 и 1746. Ежемесячно

производится начисление вознаграждение на счете 4452 "Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи" и 4451 "Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения". Остаток на 01 января 2006 г. на счете 4452 составил – 30 959 тыс. тенге, а на 4451 – 1 500 тыс. тенге.

Последующая оценка ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, производится ежемесячно, в соответствии с данными предоставляемыми Казахстанской Фондовой Биржей для имеющегося актива. В случае отсутствия информации о цене спроса основной определения текущей справедливой стоимости может служить цена самой последней сделки при условии, что с момента ее проведения и до последней даты не произошло существенных изменений экономических условий или на основе рыночной цены аналогичных ценных бумаг. Результаты корректировки справедливой стоимости данных ценных бумаг отражаются:

- по ценным бумагам, предназначенным для торговли – на счетах доходов и расходов;
- по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи – на счете капитала.

По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, корректировка справедливой стоимости не производится.

На 01 января 2006 г. остатки на счете 4709 "Нереализованный доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи" составили 51 822 тыс. тенге, а на счете 3561 "Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи" – 48 633 тыс. тенге.

Объемы созданных Банком резервов по займам выглядят следующим образом:

Классификация	Портфель на 01.10.2005г.		Создано резервов на 01.10.2005	Портфель на 01.01.2006г.		Создано резервов на 01.01.2006
	Объем	в % к портфелю		Объем	в % к портфелю	
Стандартные	1157951	52,54 %	56748	1888456	73,57 %	37769
Сомнительные 1-й категории	414348	18,80 %	10364	129056	5,03 %	6453
Сомнительные 2-й категории	442285	20,07 %	43202	358881	13,98 %	35888
Сомнительные 3-й категории	27328	1,24 %	1506	4524	0,18 %	905
Сомнительные 4-й категории	20903	0,95 %	10269	76173	2,97 %	19043
Сомнительные 5-й категории	139415	6,33 %	61791	61511	2,40 %	30756
Безнадежные	1512	0,07 %	800	48439	1,89 %	48439
<b>Всего:</b>	<b>2203742</b>	<b>100%</b>	<b>184680</b>	<b>2567040</b>	<b>100%</b>	<b>179253</b>

Из данной таблицы наблюдается увеличение объема ссудного портфеля на сумму 363298,0 тыс.тенге или на 16,5%, т.е. банк увеличил объема выдачи кредитов, а также уменьшился объем созданных банком резервов на сумму 5 427,0 тыс.тенге или 2,9%. При этом, размер выданных кредитов за отчетный квартал составил в сумме 1 297 310,0 тыс.тенге по средневзвешенной ставке 15,2 % годовых и погашенных – в сумме 2 380 223 тыс.тенге по средневзвешенной ставке 15,2 % годовых.

Сумма займов списанных с баланса за счет созданных резервов с начала года составила в размере 194 615,9 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 41477,4 тыс.тенге по 28 заемщикам (из них 5 юридических и 23 физических лиц). Доля таких погасивших кредитов по отношению к списанным займам составила в размере 8,0%.

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

Сумма выданных потребительских кредитов составила 75 377,0 тыс.тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения 18,8% годовых и ипотечных кредитов – 20 150,0 тыс.тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения 15,8 % годовых.

За отчетный период, с соблюдением требований уполномоченных органов и внутренних процедур Банка на общих основаниях, выдано займов аффилированным лицам на сумму 62880,0 тыс. тенге (4 юридических и 6 физических лиц), погашено на общую сумму 41340 тыс.тенге, списаний за счет провизий по указанным займам не производилось.

Размеры вкладов, размещенных в другие банки, и дебиторской задолженности по состоянию на 01.01.2006 г. составили в сумме 581933 тыс.тенге и 19829 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 1300,0 тыс.тенге.

По состоянию на 01.01.2006 г. размер ценных бумаг составил в сумме 1445563,0 тыс.тенге, резервы по ним Банком не создавались и списания за баланс не производились.

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 – 60671 тыс.тенге
- износ – 39935 тыс.тенге
- остаточная стоимость – 20736 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.

По состоянию на 01.01.2006 года на балансе имеется не установленное оборудование на сумму 2321 тыс.тенге (терминалы для обслуживания пластиковых карточек в количестве 32 штук).

По состоянию на 01.01.2006 года участие в капитале других организаций составило 28866 тыс.тенге, в т.ч. 26 666 тыс.тенге в «АО АБН АМРО КаспийМунайГаз» Накопительный пенсионный фонд», 2 200 тыс.тенге – АО «Казахстанская фондовая биржа».

Банк не участвует в совместной деятельности.

По состоянию на 01.01.2006 года в обращение долговые ценные бумаги не выпускались банком.

Остаток непокрытого убытка на начало отчетного года составил 125628 тыс.тенге, остаток по счету № 3580 на конец отчетного года непокрытый убыток прошлых лет составил 86348 тыс.тенге.

Информация о доле меньшинства отсутствует.

В банке количество действующих счетов на 01.01.2006 г. составляет 4349, из них 3169 – балансовые счета, 1180 – внебалансовые счета. Получены подтверждения остатков по состоянию на 01.01.06г по 585 счетам, не получено 682 подтверждений остатков на общую сумму 55700 тыс.тенге. Подтверждения не получены по счетам клиентов, по которым не проводились движение в течение нескольких лет и отсутствует контакт с банком длительное время.

### Отчет о доходах и расходах (ф.№2)

Чистая прибыль по итогам 2005 года составила 133 604 тыс.тенге.

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

- доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям Банка к клиентам - 377250 тыс. тенге;
- прочие доходы от банковской деятельности- 430897 тыс. тенге;
- прочие доходы от небанковской деятельности- 70001 тыс. тенге;
- комиссионные доходы- 131363 тыс. тенге.

В расходах, связанных с выплатой вознаграждения большой удельный вес занимает расходы по выплате вознаграждений по обязательствам перед клиентами – 90395 тыс. тенге и расходы, связанные с выплатой вознаграждения по прочим заемным средствам – 24 466 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:

<b>4900</b>			
<b>Дата</b>	<b>Сумма</b>	<b>Назначение</b>	<b>Основание</b>
в течение года	22524	пеня за несвоевременное погашение основного долга по кредитным договорам клиентов	кредитный договор с клиентами
в течение года	881	пеня за несвоевременное погашение основного долга по кредитным договорам клиентов Жанаозенского филиала	кредитный договор с клиентами
в течение года	765	пеня за несвоевременное погашение основного долга по кредитным договорам клиентов Уральского филиала	кредитный договор с клиентами
в течение года	22	пеня за несвоевременное погашение основного долга по кредитным договорам клиентов Актюбинского филиала	кредитный договор с клиентами
в течение года	9450	пеня за несвоевременное погашение основного долга по кредитным договорам клиентов Алматинского филиала	кредитный договор с клиентами
<b>итого</b>	<b>33642</b>		

<b>4921</b>			
<b>Дата</b>	<b>сумма</b>	<b>назначение</b>	<b>основание</b>
в течение года	767	прочие доходы от б/д	Согласно условий договора
в течение года	17731	погашение основного долга по кредитам за прошлые года	кредитный договор

в течение года	143419	высвобождение провизий за прошлые года	классификация ссудного портфеля
<b>итого</b>	<b>161917</b>		

<b>4922</b>			
<b>Дата</b>	<b>сумма</b>	<b>назначение</b>	<b>основание</b>
в течение года	1009	Возмещение расходов по содержанию расходов, коммунальным услугам	Согласно договоров
15.12.2005	861	Возмещение госпошлины в связи с предъявлением судебного иска ТОО «Aktal LTD»	Согласно законодательства РК
в течение года	360	Возврат расходов (излишне зарезервированных)	
в течение года	2093	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 «Содексо КазМунайГазСервис» от 15.05.04г
<b>итого</b>	<b>4323</b>		

<b>5921</b>			
<b>Дата</b>	<b>сумма</b>	<b>назначение</b>	<b>основание</b>
30.11.05	12998	Расходы в связи с возвратом имущества ОАО «Айсберг», заложенным ТОО «Дербес»	Решение суда
в течение года	8750	Убыток от невозвращенных процентов по кредитам	
в течение года	763	Расходы на брокерско-дилерские услуги	Согласно договора брокерско-дилерского обслуживания (номинального держателя)
в течение года	7395	Расходы, связанные с реализацией залогового имущества	
в течение года	168	Расходы по налогам у источника выплаты (с нерезидентами)	
31.10.05	294	Расходы на приобретение призов 25 вкладчикам	По результатам розыгрыша
в течение ноября, декабря отчетного года	937	Расходы по выплате вознаграждения агентам за привлечение	Согласно договора о возмездном оказании агентских услуг
<b>итого</b>	<b>7263</b>		

<b>5900</b>			
<b>Дата</b>	<b>сумма</b>	<b>назначение</b>	<b>основание</b>
14.03.05	235	Пеня за НДС 1 кв.2004г	Согласно лицевого счета по дополнительной декларации
30.03.05	215	Пеня по КПП за 2003 год	Согласно акта проверки № 583 от 16.03.05г
10.05.05	213	Штраф за адм.нарушение, перечисляется в Республиканский бюджет	Распоряжение № 23 от 04.05.05г

25.05.05	159	Пеня по КПН	Согласно акта проверки от 20.05.05г
14.11.05	20	Административный штраф (таможня)	
01.02.05	58	Административный штраф за несвоевременное представление расчета ф.201 по ИПН за 4 кв.2004г.	
В течение года	31	Прочие штрафы и пеня	
<b>Итого</b>	<b>931</b>		

<b>5922</b>			
Дата	сумма	назначение	основание
ежемесячно	320	Выплата пособия Иманбаевым	Решение суда г.Актау от 03.07.00г
ежемесячно	82	Физподготовка работников службы охраны банка	Согласно договора
В течение года	2665	Представительские расходы	Служебные записки, авансовые отчеты сотрудников банка
В течение года	352	Госпошлина по исковым заявлениям и апелляционным жалобам	Согласно заявлений и жалоб в Суд
В течение года	6710	Проведение праздничных мероприятий	Решение Правления Банка
В течение года	2500	Услуги адвоката	Согласно договора
В течение года	2139	Спонсорская помощь	Решения Совета Директоров, распоряжения Председателя Правления
В течение года	488	Услуги нотариуса	Служебные записки сотрудников Банка и авансовые отчеты
Ежемесячно	968	За оказание регистраторских услуг, ведение реестра держателей акций банка	Договор с ОАО «Зерде»
В течение года	1087	За оказание услуг по оценке и регистрации имущества	Согласно договора
В течение года	12	Расходы по оплате труда по трудовым договорам	Согласно трудовых договоров
<b>Итого</b>	<b>17323</b>		

### Отчет о движении денег (ф. № 3)

По части финансовой деятельности за отчетный год произошло следующее изменение – были реализованы не размещенные акции банка 8 эмиссии на общую сумму 789826 тыс.тенге. На конец года отсутствует остаток нерезализованных акций составляет сумму 4 494 174 тыс тенге.

Операционный доход по сравнению с прошлым годом уменьшился за счет увеличения расходов по созданию резервов на возможные потери, в частности по выданным кредитам и прочих корректировок на неденежные статьи.

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

Увеличение операционных обязательств по сравнению с прошлым годом произошло за счет увеличения вкладов.

На конец года остатки наличных и безналичных средств увеличились на 1 015 234 тыс.тенге и на конец отчетного года составили 1 522 950 тыс.тенге.

#### Отчет об изменении собственного капитала (ф.№ 4)

На 01 января 2005 года объявленный уставный капитал составлял 1 321 000 млн.тенге. В отчетном году осуществлен дополнительный выпуск на сумму 5 284 000 тыс.тенге в количестве 4 000 000 штук акций по номинальной цене 1321 тенге за одну штуку акции. Выкуп собственных акций в отчетном году не производился.

Дополнительный капитал остался на уровне предыдущего года и на 01.01.2006 года составил 1810 тысяч тенге.

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 485 242 930 тенге. Отчет об итогах размещения акций утвержден Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 27 января 2005 года.

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.

В третьем квартале отчетного года произведено размещение акций на общую сумму 789 826 тыс.тенге. На 01.01.2006 года размер оплаченного уставного капитала составил 2 110 826 тыс.тенге

Работа на финансовых рынках по форвардным контрактам и опционным сделкам в 2005 году не проводилась.

В 2005 году банк операций на фондовом рынке не проводил.

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте производится по официальному курсу, установленному Национальным Банком РК. Курс наличной иностранной валюты зависит от рыночной стоимости валюты.

В 2005 году продано наличной иностранной валюты:

USD – 24 215 817 = 00

RUR – 16 657 671 = 00

EUR – 395 318 = 00

Куплено:

USD – 10 608 721 = 00

RUR – 9 470 497 = 00

EUR – 325 219 = 00

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

В 2005 году получены лицензированные версии программного обеспечения Microsoft через официального партнера:

- операционной системы для рабочей станции Windows XP;
- Windows Office 2003;
- Все сервера переведены на продукты MICROSOFT –лицензионные.

В 2005 году запущены расчетно-кассовые отделы в городах Алматы, Жанаозен и Атырау, были установлены настройки автоматизированной банковской системы RS-Retail по приему коммунальных, налоговых и вкладных операций.

Введена в эксплуатацию система денежных перевода России «БЫСТРАЯ ПОЧТА» и «ЮНИАСТРУМБАНК». В 2005 году велась работа по обновлению компьютерного парка всех филиалов, согласно утвержденному филиалу.

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

Разработана и введена в эксплуатацию программного обеспечения «Движения денежных потоков».

Повышена скорость IP канала до 512Кб\сек в головном офисе и до 512Кб\сек в Алматинском филиале и 128Кб\сек у остальных филиалов для обмена информации между филиалами.

Совместно с АО «ASTEL» запущена оптоволоконная связь Актау-Атырау.

Заменен маршрутизатор (ЦИСКО) в головном банке с голосовой картой с 8 мм выходом.

Заменена программа платежной системы на BanksGate 2.0 ТОО «Алманат».

Разработаны и утверждены внутренние документы по безопасности информационной системы в количестве 13 документов.

В 2005 году Банком оказана благотворительная помощь на общую сумму 2139,0 тыс.тенге следующим организациям:

№№ п/п	Наименование получателя	Назначение	Сумма
1.	Детско-юношеская спортивная школа «Ринг»	Спонсорская помощь, согласно письма № 91 от 28.09.05г	70
2.	Ученику СШ г.Актобе (09.02.05)	Материальное поощрение отличнику учебы	9
3.	Детский дом г.Актобе (17.06.05)	Спонсорская помощь в честь Дня защиты детей	50
4.	Ветераны ВОВ (23.05.05)	Материальная помощь в честь 60-летия Победы	430
5.	Акционер-пенсионерка Власюк Л.М.(23.03.05)	Материальная помощь на лечение	10
6.	Есбергеновой З.(31.03.05)		70
7.	Деятелю искусства Ордабаеву Марату (31.03.05)	Спонсорская помощь для участия в конкурсе исполнителей	100
8.	Молодежный общественный фонд «Урпак-нект» (25.04.05)	Спонсорская помощь	40
9.	Дом престарелых по Мангистауской области (27.01.05 и 27.04.05)	Материальная помощь (в виде продуктов питания)	39
10.	Общество слепых (27.04.05)	Материальная помощь (в виде продуктов питания)	48
11.	Ветеран ВОВ Майшаев К.(29.04.05)	Материальная помощь	50
12.	Спортивная школа «Кукушункай-карате» (17.08.05)	Спонсорская помощь юным спортсменам для участия в международных соревнованиях	100

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

За отчетный год Банком не были профинансированы лизинговые операции.

В 2005 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 прежде, 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.

Результаты карточного проекта отразились следующим образом:

П/п	Наименование платежной системы	Количество карточек в обращении, (шт)	Количество использованных платежных карточек, (шт)	Кол-во держателей карточек, (чел)
	Visa - International	2306	828	2306

Остатки на карт-счетах по состоянию на 01.01.2006г составили:

Наименование области	Количество торговых терминалов (ед) в банке	Количество Импринтеров (ед)	Количество торговых терминалов (ед) у предпринимателей	Среднемесячные остатки на карт-счетах (тыс.тенге)
Актюбинская	1	1	-	
Алматинская	1	0	-	
Атырауская	1	0	-	
Мангистауская	6	5	2	
Итого	9	6	2	19109

Банк оказывает сейфовые услуги. По состоянию на 01.01.2006 количество ячеек занятых клиентами банка составило - 19 ячеек. В течение 2005 года было заключено 8 договора с клиентами на оказание сейфовых услуг Банком, в то время как в 2003 году всего 24 договоров. Наибольшим спросом пользуются сейфы большого размера.

Процентная политика Банка в течение 2005 года была проведена следующим образом:

Выдано кредитов всего в 2005 году:

№ п/п		Всего сумма	средне-взв-ная ставка возн-я, %	Юридических лиц				Физических лиц			
				Нац. валюта		Ин. валюта		Нац. валюта		Ин. валюта	
				сумма	средне-взв-ная ставка возн-я, %	сумма	средне-взв-ная ставка возн-я, %	сумма	средне-взв-ная ставка возн-я, %	сумма	средне-взв-ная ставка возн-я, %
	Всего	4726407	16,01	4174708	16,02	54691	15,37	443958	15,96	53050	16,04
1.	Краткосрочные	3262504	15,84	3001691	15,75	47774	15,28	159989	17,71	53050	16,04
2.	Долгосрочные	1463903	16,37	1173017	16,72	6917	16,00	283969	14,96		

Привлечено депозитов всего в 2005 году:

№ п/п		Всего сумма	средне-взв-ная ставка возн-я, %	Юридических лиц				Физических лиц			
				Нац. валюта		Ин. валюта		Нац. валюта		Ин. валюта	
				сумма	средне-взв-ная ставка возн-я, %	сумма	средне-взв-ная ставка возн-я, %	сумма	средне-взв-ная ставка возн-я, %	сумма	средне-взв-ная ставка возн-я, %
	До востреб.	3490087	0,46	3969	0,24	1228		3138637	0,45	346253	0,5
	Условные	1489		130		1359					
3.	Срочные										
	Всего:	3892969	7,06	2078251	6,72			1243823	8,83	570895	4,46
3.1	Краткосроч.	3240923	6,8	1798241	6,63			972900	8,42	469782	4,09
3.2	Долгоср.	652046	8,35	280010	7,29			270923	10,27	101113	6,18

По состоянию на 01.01.2006 г. кредиты юридических и физических лиц составляют:

№ п/п		Всего сумма	средне-взв-ная ставка возн-я, %	Юридических лиц				Физических лиц			
				Нац. валюта		Ин. валюта		Нац. валюта		Ин. валюта	
				сумма	средне-взв-ная ставка возн-я, %	сумма	средне-взв-ная ставка возн-я, %	сумма	средне-взв-ная ставка возн-я, %	сумма	средне-взв-ная ставка возн-я, %
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>
	Всего	2567040	15,2	1711817	16,6	392718	8,1	419824	16,2	42681	14,3
	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>	<b>11</b>
	в т.ч.:										
	до 1 месяца	1510	15,8					1510	15,8		
	от 1 до 3 месяцев	8712	19,0	8077	18,8			635	21,3		
	от 3 месяцев до 1 года	1047855	16,5	859645	16,4	60939	14	90714	20,3	39257	13,9
	от 1 года до 5 лет	1504657	14,4	846795	16,9	331779	7	322659	15,2	3424	18,6
	от 5 лет и более	4306	10,2					4306	10,2		

По состоянию на 01.01.2006 г. депозиты юридических и физических лиц составляют:

	Национальная валюта	средне-взв-ная ставка возн-я, %	СКВ	средне-взв-ная ставка возн-я, %	ДВВ	средне-взв-ная ставка возн-я, %	Всего	средне-взв-ная ставка возн-я, %
До востребования	369770	0,5	30765	0,5	148	0,5	400683	0,5
Условные	1696		2490				4186	
Срочные депозиты всего, в т.ч.:	863872	7,5	259746	4,9			1123618	6,9
до 1 месяца	58535	3,3					58535	3,3
от 1 до 3 месяцев	64387	5,9	55345	3,7			119732	4,9
от 3 мес.до 1 года	229812	7,6	131437	4,6			361249	6,5
от 1 года до 5 лет	413027	10,0	71421	6,2			484448	9,4
от 5 лет и более	98111	0,5	1543	7,5			99654	0,6

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

В соответствии с утвержденными планами работ службой внутреннего аудита в 2005 году осуществлены следующие мероприятия:

- В течение I, II, III квартала проведены плановые работы по организации и проведению аудита внешними аудиторами финансовой отчетности банка за 2004 год, и вне плана аудит финансовой отчетности за I, II кварталы 2005 года, согласованию итогов аудита, проведению в опердние и отражению в балансе банка корректировочных проводок, рекомендованных внешними аудиторами компании ТОО «KPMG Janat».
- Осуществлена проверка отдела банковских карточек и системы SWIFT по устранению замечаний по результатам проверок, проведенных в 2004 году.
- Осуществлены проверки деятельности обменных пунктов 5 филиалов банка в городах Актау, Атырау, Актобе, Уральск, Жана-озен.
- В Актауском управлении проведены проверки по вопросам полноты удержания комиссионных доходов за банковские услуги в соответствии с утвержденными тарифами, соблюдения порядка оформления депозитов юридических, физических лиц и полнота начисления вознаграждений по ним, правильности совершения кассовых операций, соблюдения процедур выдачи займов и полноты оформления кредитных досье.

По инициативе председателя Аудиторского комитета по согласованию председателем Правления проведена внеплановая ревизия ценностей и выборочная проверка депозитных и кредитных досье в Жанаозенском филиале банка. Нарушений и недостатков по проверенным вопросам не установлено. Результаты проверки оформлены справкой.

По результатам проведенных проверок службой внутреннего аудита ответственным подразделениям даны рекомендации по устранению выявленных нарушений и недостатков.

- По поручению Совета Директоров осуществлен анализ целесообразности заключения банком Агентских соглашений по привлечению клиентов и правомерности выдачи займов Алматинским филиалом, по итогам которых даны рекомендации.
- Разработаны и представлены на утверждение Совету Директоров стандарты по внутреннему аудиту, Положение службы внутреннего аудита и должностные обязанности сотрудников в соответствии с требованиями АФН РК и изменениями в структуре банка.
- Сотрудник СВА принимал участие в семинаре Клуба банковских аналитиков по вопросу управления рисками, проведенного в г. Москве.

- Разработаны и утверждены Советом директоров планы проверок и работ СВА на 2006 год, мероприятий по ним представлены в отдел банкинга.

В целях организации системы по управлению рисками в Банке при Совете директоров функционируют: Аудиторский комитет, Кредитный комитет и Комитет по управлению рисками. 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 296 человек, в том числе основного персонала – 245 человек. С высшим образованием работает в Банке - 208 человек, со средне-специальным образованием - 57 человек.

В отчетном году затраты на повышения квалификации работников составляет 1748 тыс.тенге. Средняя заработная плата с учетом всех выплат в отчетном году составил 59218 тенге.

И.о.Председателя Правления

Есентугелов Ж.А.

Главный бухгалтер

Саналиев А.