

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕФТЕБАНК»**

**Пояснительная записка
к Финансовой отчетности за год,
закончившийся 31 декабря 2006 года**

Алматы, 2007 год

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «НЕФТЕБАНК» (далее - Банк) было образовано в сентябре 1993 года, основными акционерами выступили крупные предприятия нефтегазовой промышленности Мангистауской области. В июле текущего года головной офис банка передислоцировался в город Алматы.

Реквизиты банка:

Вид собственности	частная
Организационно – правовая форма	акционерное общество
Юридический адрес	050040, Республика Казахстан, г. Алматы, ул.Манаса/Джандосова, 34А/8А +7 (327) 2448 555, e-mail: nb@neftebank.kz
Фактический адрес	050040, Республика Казахстан, г. Алматы, ул.Манаса/Джандосова, 34А/8А +7 (327) 2448 555, e-mail: nb@neftebank.kz
Банковские реквизиты	Управление учета монетарных операций Национального Банка Республики Казахстан, г. Алматы, Коктем-3, дом 21. БИК 190 501 639, корреспондентский счет 600 161 439
Дата государственной регистрации	– первичная регистрация 01 сентября 1993 года (ЗАО «НЕФТЕБАНК»); – дата перерегистрации 01 февраля 2005 года (АО «НЕФТЕБАНК») – дата перерегистрации 15 мая 2006 года (в связи с передислокацией в город Алматы)
Регистрационный номер	4270-1900-АО Код ОКПО: 28165323
РНН	430 600 000 759
Вид деятельности	Банковская деятельность
Лицензии	Лицензия НБРК на проведение банковских и иных операций осуществляемых банками, в тенге и иностранной валюте № 213 от 22.06.2006 г.

Банк является участником:

- Фонда обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц Республики Казахстан;
- Казахстанской фондовой биржи (KASE);
- Ассоциации финансистов Казахстана;
- Международных межбанковских систем телекоммуникаций S.W.I.F.T.;
- VISA International;
- Ассоциации банков РК;
- ТОО «Первое Кредитное Бюро».

Банк имеет прямые корреспондентские отношения с ведущими мировыми финансовыми институтами, в числе которых:

- Commerzbank AG (Франкфурт на Майне, Германия);
- Mashreq Bank (Дубай, Объединенные Арабские Эмираты)

- Сбербанк России (Москва, Россия);
- Иптех Банк (Москва, Россия);
- Транскапиталбанк (Москва, Россия);
- Судостроительный банк (Москва, Россия);
- Связь – Банк (Москва, Россия);
- Промсвязьбанк (Москва, Россия);
- Международный Московский Банк (Москва, Россия);
- Росбанк (Москва, Россия).

2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ БАНКА

По состоянию на 1 января 2006 года филиальная сеть Банка насчитывала 5 филиалов и 11 расчетно-кассовых отделов. Разветвленная филиальная сеть Банка охватывает крупнейшие промышленные областные центры Западного, Восточного, Южного Казахстана и деловой центр республики.

Головной офис Банка в г.Алматы, филиалы в г.Актау, г.Жанаозен, г.Уральск, размещаются в собственных помещениях Банка, остальные в арендованных зданиях.

В течение 2006 года была проведена работа по открытию 6 филиалов Банка в городах Астана, Талдыкорган, Костанай, Актау, Усть-Каменогорск и Шымкент, а также открыты 2 расчетно-кассовых отдела в городах Алматы и Уральск. В 2007 году планируется дополнительно открыть филиалы в ряде других городов Казахстана.

Информация об открытых и закрытых филиалах и расчетно-кассовых отделах АО «НЕФТЕБАНК» за 2006 год представлена следующим образом:

Наименование областей	Количество филиалов на 01/01/2006	Открыто в 2006 году	Закрыто в 2006 году	Количество филиалов на 01/01/2007
Акмолинская		1		1
Актюбинская	1			1
Алматинская	1	1		2
Атырауская	1			1
Жамбылская				
Западно-Казахстанская	1			1
Карагандинская				
Костанайская		1		1
Кызылординская				
Мангистауская	1	1		2
Павлодарская				
Северо-Казахстанская				
Восточно-Казахстанская		1		1
Южно-Казахстанская		1		1
Итого:	5	6	0	11

Наименование областей	Количество РКО на 01/01/2006	Открыто в 2006 году	Закрыто в 2006 году	Количество РКО на 01/01/2007
Акмолинская				
Актюбинская				
Алматинская	3	1		4
Атырауская	1			1
Жамбылская				
Западно-Казахстанская		1		1
Карагандинская				

Костанайская				
Кызылординская				
Мангистауская	7			7
Павлодарская				
Северо-Казахстанская				
Восточно-Казахстанская				
Южно-Казахстанская				
Итого:	11	2	0	13

3. ИНФОРМАЦИЯ ПО УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Годовой финансовый отчет составлен за период с 1 января 2006 года по 31 декабря 2006 года включительно. Отчет составлен на основании свода данных одиннадцати филиалов и Головного Банка.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Учетной политикой АО «НЕФТЕБАНК», утвержденной протоколом Совета директоров АО «НЕФТЕБАНК» от 05.05.2006 года.

Доходы отражены в учете тогда, когда они заработаны, а расходы и убытки, когда они понесены, а не тогда, когда денежные средства получены или выплачены.

Начисление доходов и расходов Банка за год, оплата которых будет произведена в следующие годы, произведена в конце отчетного года с отражением на счетах «Прочих дебиторов и кредиторов».

Когда возникает неопределенность относительно возможности получения сумм, уже включенных в доход, неполученная сумма или сумма, получение которой невозможно, признается как корректировка первоначально признанной суммы дохода в пределах остатка.

Когда появляется уверенность относительно того, что банк не будет оплачивать или использовать суммы уже включенные в расход, эта сумма признается как корректировка первоначально признанной суммы расхода в пределах остатка.

Учет активов и обязательств в иностранной валюте производится в двойной оценке по номиналу и в тенге по учетному курсу.

Учетный курс – курс (соотношение) национальной валюты (тенге) по отношению к иностранным валютам на определенную дату, принятый Банком для целей отражения в бухгалтерском учете осуществляемых Банком операций и составления отчетов.

В качестве учетных курсов для отражения операций с иностранной валютой для целей бухгалтерского учета применяется официальный курс тенге к данной валюте, установленный НБРК на дату совершения операции. Информация об учетных курсах, которые применялись Банком на начало и конец отчетного года, приводится ниже:

	<u>2006</u>	<u>2005</u>
Тенге/доллар США	127,42	133,98
Тенге/евро	167,30	158,99
Тенге/российский рубль	4,83	4,66
Тенге/дирхам ОАЭ	34,69	36,48

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте производится по мере изменения учетного курса. Положительная курсовая разница относится на счет 4703 «Доход от переоценки иностранной валюты», а отрицательная курсовая разница относится на счет 5703 «Расход от переоценки иностранной валюты».

Ценные бумаги, предназначенные для торговли – это ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера.

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 сроков погашения.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи – это те ценные бумаги, которые не попали в следующие категории: (а) ценные бумаги, предназначенные для торговли; (б) ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

При первоначальном признании ценные бумаги, предназначенные для торговли и годные для продажи, оцениваются по фактическим затратам. Последующая оценка ценных бумаг, годных для продажи, производилась по справедливой (рыночной) стоимости (т.е. по цене последней сделки на организованном рынке ценных бумаг).

По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, учет ведется при первоначальном признании по фактическим затратам на их приобретение. Переоценка по рыночной стоимости не производилась.

Переоценка ценных бумаг и начисление вознаграждения производилась на ежемесячной основе. Результаты переоценки отражались на счетах доходов и расходов (по торговым ценным бумагам) и счетах капитала (по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи).

Основные средства

Отражение в бухгалтерском учете всех операций по основным средствам и нематериальным активам, включая отражение в балансе балансовой стоимости, суммы амортизации и суммы переоценки осуществлялись в течение отчетного года централизованно на балансе Головного Банка. Основные средства отражаются в балансе по их первоначальной (текущей) стоимости. Переоценка основных средств в отчетном году **не** производилась. Начисление амортизации по основным средствам производится ежемесячно методом равномерного списания стоимости по следующим нормам, утвержденным Учетной политикой:

	Нормы амортизации (в %)
Здания и сооружения	2,5 %
Транспортные средства	14,3 %
Компьютеры	25 %
Периферийные устройства и оборудование	25-30 %
Кассовые аппараты	11%
Пожарно-охранная сигнализация	7%
Сейфы	6,5%
Аппараты внутренней связи	10%
Нематериальные активы	20 %
Прочие ОС	9,1%

В соответствии с Приказом № 123 от 26.12.2006 г. “Об организации работы по завершению финансового 2006 года” в филиалах Банка инвентаризационными комиссиями проведена инвентаризация остатков наличности и других товарно-материальных ценностей касс по состоянию на 1 января 2007 г. В результате произведенной инвентаризации излишков и недостат материальных ценностей по кассе не установлено.

В соответствии с Распоряжением №101 от 7 ноября 2006г “О проведении инвентаризации” в Головном офисе и филиалах Банка инвентаризационными комиссиями проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов по состоянию на 1 ноября 2006 г, числящихся на балансе АО “«НЕФТЕБАНК»”. Документы, указанные в сводном перечне документов по инвентаризации за 2006 год, приняты за основание для отражения данных операций в учете.

Положение по основным средствам по состоянию на 1 января 2007 года выглядит следующим образом:

в тыс.тенге

Наименование объекта	Первоначальная стоимость	Сумма накопленного износа	Остаточная стоимость
Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	1 994	0	1 994
Земля, здания и сооружения	453 589	26 993	426 596
Компьютерное оборудование	91 923	41 382	50 541
Прочие основные средства	129 410	47 355	82 055
Транспортные средства	40 968	13 274	27 694
Итого	717 884	129 004	588 880

На балансовом счете 1659 «Нематериальные активы» числятся программные обеспечения. Начисление амортизации по нематериальным активам производится ежемесячно прямолинейным методом в течение отчетного периода.

Нематериальные активы банка по состоянию на 1 января 2007 года выглядят следующим образом:

в тыс.тенге

Наименование объекта	Первоначальная стоимость	Сумма накопленного износа	Остаточная стоимость
Программ обеспеч-промт 2000 англо-русский переводчик	36	36	0
Программное обеспеч-"Филин-Ультра СПО"	132	132	0
Прогр.обес.- "Fine Reader 5.2Rto"	12	12	0
Программное обеспечение-RS-Bank v.5.0.	29 626	29 626	0
Программное обеспечение-"B6961 AA HP OV OB cell Mgr Windows"	228	228	0
Программ обесп по увеличению произ-ти АБС RS-Bank v5.0	2 885	2 885	0
Программное обеспеч по модернизация ВПС RS-Bank	2 976	2 976	0
ПО Разработка и внедрение ГК на базе АБС RS-Bank	11 100	9 866	1 235
ПО по пласт.карт-счетов (Stand-alone)	101	87	13
Шлюзовый терминал формата MT-102	16	9	8
Электронных ключ защиты RS-Bank	79	42	37
Лицензия на RS-Retail	211	113	99
Лицензия на клиент банка RS-Bank	8	4	4
Антивирусная лицензионная программа	319	149	170
Ком\программа "Налоги и фин. зак-во"	26	11	15
ПО Exchange CAL Listed на 170 мест	1 935	619	1 316
ПО Windows Server CAL Listed на 170 мест	899	287	611
RS-Retail (front-office)	100	38	62

Клиент-Банк	223	74	149
Электронная подпись EXCELLENCE	31	10	21
ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ E85-03029 WINDOWS	2 393	638	1 755
ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ 021-06650 OFFISE 2003	3 947	1 053	2 895
Програмное обеспечение 269-07757 OFFISE PRO 2003	407	109	299
Програмное обеспечение E84-00567 ISA SERVER Std	179	48	131
Програмное обеспечение 269-06957 OFFISE PRO 2003	3	1	2
Програмное обеспечение 269-07422 OFFISE PRO 2003	3	1	2
ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ 021-06758 OFFICE 2003	3	1	2
ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ 021-06758 OFFICE 2003	3	1	2
Програмное обеспечение E-84-00526ISA SERVER Ed	3	1	2
Програмное обеспечение E84-00655 isa server	3	1	2
Програмное обеспечение ORACLE Лицензия	347	93	254
Програмное обеспечение ORACLE Лицензия	76	20	56
Програмное обеспечение ORACLE Media Kit	8	2	6
ЛИЦЕНЗИЯ -ФРОНТ ОФИС САРБУ RS-RETAIL.RS-BANK KIT (HASP)	1 042	261	782
ЛИЦЕНЗИЯ БЭК-ОФИС САРБУ RS-RETAIL	114	29	86
Лицензия Фронт-офис САРБУ RS-Retail	90	20	71
Лицензия Фронт-офис САРБУ RS-Retail	90	20	71
Лицензия Фронт-офис САРБУ RS-Retail	90	20	71
Лицензия RS-Bank KIT (Hasp)	18	4	14
Лицензия RS-Bank KIT (Hasp)	18	4	14
Лицензия RS-Bank KIT (Hasp)	18	4	14
Лицензия RS-Bank KIT (Hasp)	18	4	14
Лицензия RS-Bank KIT (Hasp)	18	4	14
Лицензия RS-Bank KIT (Hasp)	18	4	14
Клиент-банк	10	1	9
Клиент-банк	10	1	9
Клиент-банк	10	1	9
Клиент-банк	10	1	9
Клиент-банк	10	1	9
Электронная подпись Exellence	1	0	1
Электронная подпись Exellence	1	0	1
Электронная подпись Exellence	1	0	1
Электронная подпись Exellence	1	0	1

Электронная подпись Excellence	1	0	1
Фронт-офис САРБУ RS-Retail	84	10	74
Фронт-офис САРБУ RS-Retail	84	10	74
САРБУ RS-Retail	209	24	185
Прог.обесп."BanksGate 2.0(сервер-клиент)"	487	167	320
ПРОГРАМНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ WINTARIFF 2.0	15	4	11
Програмное обеспечение MicroSoft	1 516	0	1 516
Програмное обеспечение Фронт офис САРБУ	849	0	849
програмное обеспечение РС Банк КИТ	17	0	17
Лицензия на RS-Retail	210	98	112
RS-Retail (front-office)	100	38	62
Итого	63 489	49 901	13 588

На балансовом счете 1651 «Незавершенное строительство и неустановленные оборудования» по состоянию на 1 января 2007 г числятся неустановленные оборудования Post-терминал на сумму 1 994 тыс. тенге.

Товарно-материальные ценности (запасы) в момент оприходования на склад Банка учитываются на балансе по стоимости, включающей все фактически произведенные затраты по приобретению товара. Сумма налога на добавленную стоимость не включается в затраты на приобретение товара, кроме товаров предназначенных для использования в небанковской деятельности. Торговые скидки, возвраты переплат и прочие подобные поправки вычитаются при определении затрат на приобретение.

Оценка стоимости товарно-материальных ценностей (запасов) производится методом ФИФО, который предполагает в первую очередь списание стоимости запасов, приобретенных первыми.

4. БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Активы Банка за 2006 год выросли в 1,8 раза и по состоянию на 1 января 2007 года составили 12 260 435 тыс. тенге.

По итогам 2006 года в активах Банка произошли структурные изменения. Требования к клиентам в 2006 году выросли на 4 800 736 тыс. тенге, или на 194,1 % до 7 274 156 тыс. тенге. Их доля в совокупных активах увеличилась с 37,3% по состоянию на начало 2006 года до 59,3% на конец 2006 года.

Вложения в ценные бумаги снизились с 1 449 038 тыс. тенге до 1 068 788 тыс. тенге и составили 8,7% от совокупных активов по сравнению с 21,8% по состоянию на начало 2006 года.

Обязательства Банка по итогам 2006 года увеличились в 2,3 раза или на 5 679 922 тыс. тенге и по состоянию на 1 января 2007 года достигли 9 935 999 тыс.тенге.

Рост обязательств Банка на 49,7% обеспечен ростом субординированного долга.

Это в большей степени обусловлено выпуском облигации на 3 000 000 тыс.тенге. Субординированный долг на 1 января 2007 года составили 3 158 972 тыс.тенге.

Рост обязательств Банка на 45,5% обеспечен ростом средств клиентов. Обязательства перед клиентами увеличились на 2 582 263 тыс.тенге. Обязательства перед клиентами на 1 января 2007 года составили 6 067 769 тыс. тенге.

Следующей составляющей роста обязательств Банка стало увеличение операций РЕПО с ценными бумагами на 4,1%, которые составили 636 376 тыс. тенге. Увеличение объема ценных бумаг проданных по соглашению РЕПО связано с активной работой Банка на межбанковском рынке по привлечению средств. Удельный вес операций РЕПО в обязательствах Банка достиг до 6,4%.

В целом структура обязательств по итогам 2006 года претерпела изменения в сторону увеличения диверсификации привлекаемых ресурсов.

Капитал Банка за 2006 год уменьшился на 54 987 тыс. тенге, с 2 379 423 тыс. тенге до 2324436 тыс. тенге.

Основным фактором уменьшения собственного капитала в 2006 году является отрицательный показатель резервов переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. По состоянию на 1 января 2007 года уставный капитал Банка составил 2 110 826 тыс. тенге, удельный вес уставного капитала в совокупном капитале банка составил 90,8%.

Нераспределенный чистый доход Банка по итогам 2006 года составил 60 559 тыс. тенге против 133 604 тыс. тенге в 2005 году.

5. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Доходы банка за 2006 год составили 1 570 771 тыс. тенге. Доходы выросли на 48,2% по сравнению с показателем 2005 года, который составил 1 059 581 тыс. тенге.

Основную часть доходов, как прежде, составляют процентные доходы. По итогам 2006 года процентный доход банка составил 833 967 тыс. тенге, что больше на 103,6%, чем в 2005 году 409 552 тыс. тенге. Доля процентного дохода в доходах выросла с 38,7% в 2005 году до 53,1% в 2006 году.

Если же смотреть внутреннюю структуру процентного дохода, то здесь произошло уменьшение доли доходов по ценным бумагам (с 8,4% до 7,4%) по сравнению с 2005 годом и незначительное снижение доли доходов по требованиям к клиентам с 88,2% до 85,1%.

Доход по займам клиентов вырос на 96,6% по отношению к 2005 году, и составил 709 741 тыс. тенге против 361 090 тыс. тенге.

Основой для роста непроцентных доходов послужил значительный рост доходов банка от купли/продажи иностранной валюты, по сборам и комиссиям. За 2006 год нетто доход от купли/продажи иностранной валюты увеличился на 23,5% и составил 52 569 тыс.тенге, по сборам и комиссиям увеличился на 124,3% и составил 263 829 тыс. тенге.

Расходы банка в 2006 году составили 1 510 212 тыс. тенге, что больше на 63,1% чем в 2005 году 925 977 тыс. тенге.

Рост процентных расходов банка за 2006 год выше темпа роста процентных доходов. За 2006 год процентный расход банка составил 419 119 тыс. тенге, что выше на 203,8% аналогичного показателя 2005 года, который составил 137 952 тыс. тенге.

Структура процентного расхода претерпела значительные изменения. Так, доля расходов по обязательствам перед клиентами снизилась до 50,1% с 65,5% по результатам 2005 года. Расходы по межбанковским операциям составили 4 442 тыс. тенге.

Процентные расходы по обязательствам перед клиентами выросли на 134% по отношению к 2005 году и составили 211 557 тыс. тенге.

По итогам 2006 года операционный расход банка составил 818 071 тыс. тенге, что на 67,3% больше чем в 2005 году 489 127 тыс. тенге. Большую часть операционных расходов составляют общехозяйственные расходы. В абсолютном значении они выросли на 114 750 тыс. тенге за 2006 год и составили 300 447 тыс. тенге. Основными причинами роста явились увеличение количества точек продаж, что создало рост расходов на аренду и охрану помещений, на транспорт, за инкассирование, ремонт и рекламу. Увеличение расходов на аренду так же происходит за счет увеличения рыночной стоимости аренды. На рост расходов на транспорт в значительной мере повлиял рост цен на горючее. Расходы на инкассирование выросли за счет увеличения объема перевозимой наличности и ценностей. Расходы на рекламу увеличились в связи с изменениями в корпоративном стиле, активизацией рекламы на ТВ, радио и прессе.

Больше всего в абсолютном выражении выросли расходы на персонал, на 178 142 тыс. тенге и составили на конец 2006 года 378 832 тыс. тенге, что на 88,8% больше чем в 2005 году. Основной причиной увеличения расходов на персонал является увеличение численности персонала и размера заработной платы.

Все вышеизложенное обусловлено ростом бизнеса, развитием розничной сети и модернизацией технической базы, потребовавшей значительных капитальных вложений.

6. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

Наибольшее поступление денег согласно Отчету о движении денег в сумме 2 739 821 тыс. тенге принесли операции, связанные с финансовой деятельностью.

За отчетный год размер оплаченного уставного капитала остался без изменения, и на начало 2007 года составил 2 110 826 тыс. тенге.

Также изменения в движении денег произошли в операционной и инвестиционной деятельности банка.

7. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

По состоянию на 01.01.2007 г. объявленный уставный капитал составил 5.000.000 простых акций номинальной стоимостью 1.321 тенге, на общую сумму 6.605.000 тыс. тенге. **Количество оплаченных акций**

По состоянию на 31.12.2006 года было размещено и оплачено 1.597.900 штук простых акций, номинальной стоимостью 1.321 тенге, на общую сумму 2.110.826 тыс. тенге.

Количество неоплаченных акций (по их видам):

Количество не оплаченных акций – 3.402.100 экземпляров простых акций на общую сумму 4.494.174 тыс. тенге.

Результаты сверки количества акций в обращении в начале и конце отчетного года (по их видам):

По состоянию на 01.01.2007 года на лицевом счету АО «НЕФТЕБАНК» зарегистрировано 1.597.900 экземпляров простых акций на общую сумму 2.110.826 тыс. тенге.

Количество акций (по их видам), выкупленных самим банком (в частности, количество и стоимость выкупа акций), а также находящиеся в собственности дочерних и ассоциированных компаний.

Выкуп собственный акций в отчетном году не производился.

Количество акций (по их видам), зарезервированных в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу, включая условия и суммы.

Согласно Договора опциона на сумму 2.500.000 долларов США, заключенного между Международной финансовой корпорацией (IFC) и АО «НЕФТЕБАНК» № 7824 от 16.05.2001г, 250.000 голосующих акций банка зарезервированы в качестве обеспечения опциона до конца срока действия опциона.

По каждой статье собственного капитала характер и сумму изменений, произошедших в результате получения дохода, распределения полученного дохода, переоценки и других изменений капитала.

в тыс.тенге

	01.01.06	01.01.07
Собственный капитал	2 379 423	2 324 436
Уставный капитал	6 605 000	6 605 000
Оплаченный УК (простые акции)	2 110 826	2 110 826
Оплаченный УК (привилегированные акции)		
Дополнительный капитал	1 810	1 810
Общие резервы (провизии)	37 769	0
Резервы переоценки	181 762	72 988
Нераспределенный чистый	-86 348	

доход прошлых лет		
Нераспределенный чистый доход	133 604	60 559

Нераспределенный чистый доход уменьшился на 73.045 тыс.тенге. Собственный капитал Банка на 01.01.2007 года составил 2.324.436 тыс.тенге против 2.379.423 тыс.тенге показателя на 01.01.2006 года. Размер резервов переоценки уменьшился на 108.774 тыс.тенге.

Права, привилегии и ограничения, связанные с каждым видом акций, включая ограничение на распределение дивидендов и выкуп капитала:

Простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у Банка чистого дохода, а также части имущества Банка при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Выплата дивидендов производится деньгами, а также ценными бумагами Банка при наличии письменного согласия акционера при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями Банка и выпущенными им облигациями.

Банк не вправе осуществлять выплату дивидендов по акциям в следующих случаях:

- при отрицательном размере собственного капитала или если размер собственного капитала Банка станет отрицательным в результате выплаты дивидендов по его акциям;
- если Банк отвечает признакам неплатежеспособности или несостоятельности в соответствии с законодательством Республики Казахстан о банкротстве либо указанные признаки появятся у Банка в результате выплаты дивидендов по его акциям;
- если судом или общим собранием акционеров Банка принято решение об его ликвидации.

Решение о выплате дивидендов по простым акциям Банка по итогам года принимается годовым общим собранием акционеров. В течение пяти рабочих дней со дня принятия решения о выплате дивидендов по простым акциям Банка это решение должно быть опубликовано в печатном издании. Список акционеров, имеющих право получения дивидендов, должен быть составлен на дату, предшествующую дате начала выплаты дивидендов. Общее собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям общества с обязательным опубликованием его в печатном издании в течение десяти дней со дня принятия решения.

8. УЧАСТИЕ БАНКА В УСТАВНЫХ КАПИТАЛАХ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

По состоянию на 1 января 2006 года Банк участвовал в уставных капиталах 2 юридических лиц, сумма участия в которых составлял 28.866 тыс. тенге.

Банк имел долю участия в АО «АБН АМРО-КаспийМунайГаз» Накопительный пенсионный фонд в размере 26.666 тыс. тенге с 5,5 % долей уставного капитала, которые реализованы Банком 17 октября 2006 года.

9. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ ЛИЦАХ В СООТВЕТСТВИИ С ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВОМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Банк в течение года проводил консервативную политику в отношении предоставления займов клиентам, связанным с банком особыми отношениями. Это в первую очередь связано с соблюдением всех процедур при выдаче подобных займов: обязательное одобрение Совета Директоров, установление рыночных условий кредитования данных клиентов. На 01.01.2007 г. объемы выданных кредитов заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, составил 77 809 тыс. тенге, что составляет 1,1% от общего объема ссудного портфеля на аналогичную дату.

Условия предоставления кредитов и размещения депозитов связанным с Банком лицам соответствуют общепринятым стандартам Банка и не противоречат статье 40 Закона РК О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан.

Банк не предоставляет льготных условий при кредитовании и других сферах банковской деятельности лицам, связанным с ним особыми отношениями. Предоставление льготных условий означает:

- вступление в сделку, в которую по природе, цели, особенностям и риску Банк не вступил бы с обычными клиентами;
- получение вознаграждений за выполнение банковской операции или принятие в залог обеспечения ниже, чем это требуется от других клиентов.

Банк не осуществляет выдачу займов без обеспечения (бланковый кредит) лицам, связанным с Банком особыми отношениями.

Решение вопроса о предоставлении кредитов займов, связанным с Банком особыми отношениями является исключительной компетенцией Совета Директоров Банка.

10. ОПЕРАЦИИ БАНКА НА ФИНАНСОВЫХ И ФОНДОВЫХ РЫНКАХ

В 2006 году АО «НЕФТЕБАНК» активно проводил операции на финансовых рынках РК.

Объем участия Банка в первичном размещении ГЦБ составил 717 332,6 тыс. тенге, на первичном рынке корпоративных облигаций резидентов РК – 100 021, тыс. тенге.

Объем операций покупки активов на вторичном рынке в 2006 году составил – 2 227 832,41 тыс. тенге, в том числе по облигациям – 617 487,53 тыс. тенге, из них государственных ценных бумаг – 114 286,4 тыс. тенге, по акциям - 1 610 344,88 тыс. тенге.

Активные операции на вторичном рынке фиксированного дохода и рынке капиталов дали общий доход 156 716,7 тыс. тенге. Реализованные расходы - признанные убытки при реализации ценных бумаг составили 27 496,6 тыс. тенге.

Общий объем по операциям продажи составил – 2 939 973,1 тыс. тенге, в том числе по облигациям – 2 056 169,7 тыс. тенге, по акциям – 883 803,4 тыс. тенге.

В результате операций Банка на финансовых рынках в портфеле ценных бумаг произошли следующие изменения:

Портфель Государственных ценных бумаг на 01.01.2007 г.:

В тыс. тенге

наименование эмитента	тип ценной бумаги	ставка процента	номинальная стоимость
Министерство Финансов РК	четырёхлетние МЕОКАМ, эмиссия 34	3,50%	462 000
Министерство Финансов РК	восьмилетние МЕУКАМ, эмиссия 001	4,30%	149 322

Корпоративные ценные бумаги, находящиеся в портфеле ценных бумаг банка на 01.01.2007 г., представлены в следующей таблице:

наименование эмитента	тип ценной бумаги	ставка процента/ покупная стоимость	номинальная стоимость
АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	купонная субординированная облигация десятого выпуска	7,75%	31 000
АО "Народный Сберегательный Банк Казахстана"	купонная субординированная облигация одиннадцатого выпуска	7,75%	100 000
АО "Казахстанская Ипотечная Компания"	купонные облигации пятого выпуска	8,29%	19 000
АО "Казахстанская Ипотечная Компания"	купонные облигации четвертого выпуска	8,40%	51 000
АО "Казахтелеком"	простая акция	43 252	46 743 *
АО "KazTransCom"	простая акция	112 556	180 910 *
АО "АТФБанк"	простая акция	29 686	32 696 *
АО "ТемирБанк"	Привилегированная акция	884	758 *
АО "СНПС-Актобемунайгаз"	простая акция	29 200	21 900 *
АО "Казахстанская Фондовая Биржа"	простая акция	2 200	2 200

* Примечание: По акциям приведена рыночная стоимость по состоянию на 01.01.2007 г.

Банк привлекал денежные средства в операциях РЕПО под залог как государственных, так и корпоративных ценных бумаг, в секторах АВТОРЕПО и РЕПО. Суммарный объем привлечения за 2006 г., составил 71 790 259,7 тыс. тенге, средневзвешенная ставка привлечения составила – 4,78%. Банком также проводились операции по размещению денежных средств под залог государственных и корпоративных ценных бумаг, в секторах АВТОРЕПО и обратное РЕПО, суммарный объем размещения составил за 2006 г., составил – 20 372 946,1 тыс. тенге, средневзвешенная ставка размещения – 7,47%.

Операции РЕПО, проведенные Банком в течение года отражены в таблице ниже.

в тыс. тенге

Вид операции	Входящий остаток	Объем открытия	Объем закрытия	Исходящий остаток	начисленное вознаграждение
Обратное РЕПО		20 372 946,10	21 565 913,20	1 192 967,50	37 845,10
Прямое РЕПО	404 601,70	71 790 259,70	72 020 637,20	634 979,20	44 919,60

Объем сделок по арбитражным сделкам составил 6 264 173,70 тыс. тенге, чистый доход – 13 154,76 тыс. тенге

Помимо активных операций Банком в 2006 году проводились пассивные операции по привлечению, а именно – осуществлен выпуск субординированных необеспеченных облигаций 3 000 000 тыс.тенге по номиналу по средневзвешенной ставке размещения 9,7% годовых, ставка вознаграждения по условиям выпуска рассчитывается по формуле:

$K = I + M$, где

K - ставка купона

I – изменение индекса потребительских цен

M – маржа, равная 2%

Ниже в таблицах приведены характеристика размещения субординированных облигаций.

в тыс. тенге

№	Виды ценных бумаг (по эмиссиям)	№ и дата регистрации эмиссии	Номинальная стоимость	Дисконт (премия), учитываемая при выплате вознаграждения резиденту	Купон*, выплачиваемый резиденту	Объем реализации
A	B	C	D	E	F	G
	KZ2CKY07B717	12.09.2005	3 000 000	17 328,25	112 065,32	2 881 899,60
	Итого		3 000 000	17 328,25	112 065,32	2 881 899,60

* купон без учета дисконта, либо премии

11.КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Ссудный портфель АО «НЕФТЕБАНК» за 2006 год увеличился на 184,6% или в 1,84 раза. По состоянию на 1 января 2006 года ссудный портфель банка составлял – 2.567.040 тыс. тенге., по состоянию на 1 января 2007г. составил – 7.306.456 тыс. тенге.

По состоянию на 01.01.2007 г. кредиты юридических и физических лиц составляют:

Кредиты

в тыс. тенге

Всего сумма	средне-взвешенная ставка вознаграгр.%	Юридических лиц				Физических лиц			
		Тенге		Ин.валюта		Тенге		Ин.валюта	
		сумма	средне-взвешенная ставка вознаграгр. %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграгр %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграгр %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграгр %

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Всего	7 306 456	15.2	4 948 587	14.1	57 955	14	2 269 015	17.6	30 899	12.8
в т.ч.:		1109166.18		697750.77		8113.7		399346.64		3955.072
до 1 месяца	159 609	13.3	159 000	13.4			609			
от 1 до 3 месяцев	67 341	15.1	65 831	15			1 510	21.6		
от 3 месяцев до 1 года	1 514 377	15.9	1 187 717	15.6	57 955	14	267 431	17.6	1 274	24
от 1 года до 5 лет	4 627 471	14.8	3 006 095	12.9			1 620 526	18.2	850	22
от 5 лет и более	937 658	16.1	529 944	17.4			378 939	14.6	28 775	12

Структура кредитного портфеля

в тыс. тенге

	01.01.2006		01.01.2007	
	ОД	Доля	ОД	Доля к ОД
Ипотека	416 762	16,24%	497 393	6,81%
Автокредиты			61 591	0,84%
Потребительские кредиты			1 415 319	19,37%
Малый бизнес	1 285 458	50,08%	2 510 356	34,36%
Средний бизнес	864 820	33,69%	2 821 797	38,62%
Корпоративные кредиты	0	0,00%		0,00%
ИТОГО:	2 567 040	100%	7 306 456	100%

Доля розничного кредитования выросла по сравнению с началом года с 16,24 % до 27,02%, что позволило банку диверсифицировать кредитный риск. АО «НЕФТЕБАНК» рассматривает розничный банковский бизнес, как одно из стратегических направлений своей деятельности. Он надежен с точки зрения диверсификации кредитного портфеля и доходной базы Банка. Подобная политика ведется и в отношении кредитования малого и среднего бизнеса.

Значительно расширилась отраслевая структура ссудного портфеля банка.

в тыс. тенге

	Классификация по видам экономической деятельности	01.01.2006	01.01.2007
1	Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях		36 250
11	Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	49 955	579 114
14	Прочие отрасли горнодобывающей промышленности		85 300
15	Производство пищевых продуктов, включая напитки	371 479	126 352
19	Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви		36 841
21	Производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них	345 012	387 124
36	Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки		2 000
40	Производство и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды		26 000
41	Сбор, очистка и распределение воды	140 340	210 340
45	Строительство	832 150	836 194
50	Торговля автомобилями и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	29 334	29 363
51	Оптовая торговля и торговля через агентов, кроме торговли автомобилями и мотоциклами	147 612	1 335 654

52	Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	44 478	80 021
60	Деятельность сухопутного транспорта	1 543	99 073
61	Деятельность водного транспорта		486 847
62	Деятельность воздушного транспорта		
63	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность		171 242
70	Операции с недвижимым имуществом		607 228
71	Аренда машин и оборудования без оператора и прокат бытовых изделий и предметов личного пользования		84 771
72	Деятельность, связанная с вычислительной техникой	60 940	57 955
85	Здравоохранение и предоставление социальных услуг	2 070	1 000
92	Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	53 259	50 495
95	Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу	26 363	688 219
	Итого	2 104 535	6 017 383
	Справочно: физические лица	462 505	1 289 073
	Всего	2 567 040	7 306 456

12. ДЕПОЗИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банком наибольшие объемы поступления денег получены от депозитной деятельности, удельный вес которых в привлеченных средствах на 01.01.07 составил 30,01%.

Общая сумма привлеченных депозитов на 01.01.06 составила 2 228 573 тысяч тенге, из них 1 640 285 тысяч тенге привлечено в краткосрочные депозиты и 588 288 тысяч тенге в долгосрочные.

На 01.01.07 общая сумма привлеченных депозитов составила 4 216 019 тысяч тенге, 2783536 тыс. тенге составили краткосрочные депозиты и 1 432 483 тысяч тенге долгосрочные.

Общая сумма привлеченных депозитов за 2006 года выросла почти в 2 раза по сравнению с 2005 годом.

Деятельность Банка в области привлечения депозитов была направлена на дальнейшее расширение и создание стабильной депозитной базы. Этому способствовали основные направления Банка в области развития розничного бизнеса. Для достижения поставленной цели в данном направлении проводились следующие мероприятия:

- Постоянный процесс усовершенствования имеющейся депозитной линейки Банка;
- Внедрение новых депозитов;
- Оптимизация технологии обслуживания клиентов;
- Проведение различных акций, розыгрышей.

Основное преимущество в работе по привлечению депозитов было отдано привлечению срочных депозитов, объемы которых возросли в течение года в 2 раза.

Положительная динамика депозитов юридических лиц была отмечена более высокими и стабильными ежемесячными темпами роста в течение 2006 года в сравнении с депозитами физических лиц.

Банком предлагались населению депозитные линейки для физических и юридических лиц, максимально охватывающие все слои потенциальных клиентов- вкладчиков и удовлетворяющие их потребности в этих услугах, с учетом изучения реального и прогнозируемого спроса по регионам Казахстана, ставок вознаграждений, минимального и максимального размера, сроков и перспектив эффективного их размещения. Ставки вознаграждений на депозиты, в частности на вклады населения определялись на основе базовых ставок, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами с учетом планируемого объема ресурсной базы и спроса на размещение в активных операциях Банка.

Депозиты

Вид депозита	Вид валюты	1 мес.	3 мес.	6 мес.	9 мес.	1 год	2 года	3 года	4 года	5 лет	7 лет	10 лет
«Саби»	Тенге		6%	6%	9%	9%	10%	10%	11%	11%	11%	11%
	Доллары США		4%	4%	5%	5%	6,5%	6,5%	7,5%	7,5%	7,5%	7,5%
	Евро		4,5%	4,5%	5,5%	5,5%	6,5%	7%	8%	8%	8%	8%
«Семейный бюджет»	Тенге		6%	6%	9%	9%	10%	10%	11%	11%	11%	
«Тумар»	Тенге		6%	6%	9%	9%	10%	10%	11%	11%	11%	
			5,5%	5,5%	8%	8,5%	9%	9,5%	10%	10,5%	10,5%	
	Доллары США		4%	4%	5%	5%	6,5%	6,5%	7,5%	7,5%	7,5%	
			3,5%	3,5%	4%	4,5%	5,5%	6%	6,5%	7%	7%	
	Евро		4,5%	4,5%	5,5%	5,5%	6,5%	7%	8%	8%	8%	
			4%	4%	5%	5%	6%	6,5%	7%	7,5%	7,5%	
«Зейнеткер»	Тенге		6%	6%	9%	9%	10%	10%	11%	11%		
			5,5%	5,5%	8,5%	8,5%	9,5%	9,5%	10,5%	10,5%		
	Доллары США		4%	4%	5%	5%	6,5%	6,5%	7,5%	7,5%		
			3,5%	3,5%	4,5%	4,5%	5%	6%	7%	7%		
	Евро		4,5%	4,5%	5,5%	5,5%	6,5%	7%	8%	8%		
			4%	4%	5%	5%	6%	6,5%	7,5%	7,5%		
«Эксклюзив»	Тенге	6%	8%	11%	12%	13%	13,5%	14%	14%	14%		
	Доллары США	4%	6%	7%	8%	9%	9,5%	10%	10,5%	10,5%		

Средневзвешенные процентные годовые ставки по вкладам с начала года сложились следующим образом:

по вкладам до востребования – 0.1%

по срочным депозитам – 8%

13. ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА ПО КРЕДИТАМ И ДЕПОЗИТАМ

Предметом деятельности Банка является банковская деятельность.

Основными целями деятельности банки являются:

- содействие формированию и дальнейшему развитию рыночной экономики РК. Расширению внешнеэкономических связей, становлению и развитию различных отраслей и секторов экономики и социальной политики;
- получение доходов и их использование в интересах акционеров;
- осуществление и расширение спектра банковских услуг в соответствии с международными стандартами и законодательством РК.

По итогам деятельности Банка наибольшее поступление денег принесла деятельность Банка по кредитованию.

В 2006 году Банк завершил разработку лимитов кредитования:

- по видам кредитов;
- по филиалам и Головному офису.

Для Филиалов устанавливаются лимиты самостоятельного кредитования в зависимости от качества кредитного портфеля и уровня менеджмента Филиала.

Кредитная политика и процедуры направлены на сохранение высокого качества кредитного портфеля и уменьшением издержек на принятие решений.

Принятие решения о выдаче кредита основывается на:

- достаточности и стабильности текущих денежных потоков в качестве первичного источника погашения кредитов;
- реальной оценке, ликвидности залога в качестве вторичного источника погашения кредита и вознаграждения по нему;
- участия заемщика в осуществлении проекта собственными средствами.

В 2006 году Банк внедрил розничное кредитование с упрощенным механизмом принятия решений на основе централизованных баз данных для подтверждений доходов клиентов.

В 2006 года Головной офис внедрил процедуры по мониторингу выданных кредитов.

Головной офис осуществляет систематический мониторинг соблюдения филиалами действующей Кредитной политики и установленных лимитов.

Благодаря всему выше перечисленному на конец 2006 года поступления от процентных доходов по кредитам составили – 709 млн.тенге.

В соответствии с Кредитной политикой Банка (утверждена протоколом заседания Совета Директоров Банка от 11.08.2006 года № б/н) ставка вознаграждения за предоставление кредита для определенного Заемщика определяется уровнем риска, связанного с кредитованием данного Заемщика или его транзакции. Ставка вознаграждения должна быть не ниже базовой ставки кредитования, устанавливаемой Комитетом по Управлению активами и пассивами (далее - КАП). Кредитование по ставке вознаграждения ниже базовой возможно по решению Кредитного Комитета.

Ставка вознаграждения может быть фиксированной и плавающей, привязанной к определенному внешнему базису. Вид и величина ставки оговаривается в конкретном договоре предоставления кредитного инструмента.

При использовании конкретного источника финансирования, определенного кредитного инструмента и условий использования его в качестве обеспечения по данному кредитному инструменту ставка вознаграждения состоит из двух составляющих: ставки привлечения и процентной маржи Банка. Процентная маржа устанавливается индивидуально по каждому подобному связанному кредитованию.

Ставка комиссионного вознаграждения за обслуживание кредита определяется Тарифной политикой Банка. Предоставление льготной ставки вознаграждения и других условий при кредитовании определяется решением Кредитного Комитета Банка.

В соответствии с Депозитной политикой Банка (утверждена протоколом заседания Совета Директоров Банка от 08/12/2006 года) при планировании комплекса депозитных услуг Банк определяет и анализирует структуру затрат, наличие конкуренции, уровень реального и прогнозируемого спроса и, следовательно, их цену. Объектом ценовой политики в части привлечения ресурсов являются процентные ставки привлечения, тарифы, комиссионные, премии, скидки, минимальный размер вклада.

По отдельным видам депозитных продуктов условия определяются размером, сроком, спецификой функционирования, объемом и характером других банковских услуг, потребляемых клиентами Банка.

Определением цены на все депозитные продукты занимается КАП на основе информации о себестоимости этих продуктов и анализа макроэкономической ситуации, представляемой соответствующими структурными подразделениями.

Все вопросы ценообразования выносятся на рассмотрение и утверждение по рекомендациям или предложениям КАП.

Единая политика ценообразования, устанавливаемая настоящей Депозитной Политикой позволяет оценить деятельность каждого подразделения и филиала Банка, в частности, и дает возможность:

- анализировать организацию работы каждым структурным подразделением и филиалом по обеспечению выполнения принятых в Стратегическом плане Банка параметров деятельности Банка;
- обеспечить покрытие всех расходов Банка, связанных с банковской деятельностью;
- устанавливать конкурентоспособные условия на кредиты Банка;
- клиентам и работникам Банка иметь четкое представление о политике Банка в области привлечения ресурсов.

14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Работа по внедрению системы управления рисками.

Управление рисками осуществляется на уровне всего Банка, охватывает все стороны финансовой деятельности и выступает как стратегический инструмент оптимизации использования капитала с учетом риска. В основе процесса управления рисками разработаны эффективные процедуры внутреннего контроля, направленные на своевременное выявление рисков, их оценку, мониторинг и минимизацию негативного влияния, разработана комплексная политика по установлению лимитов. Посредством лимитной системы Банк контролирует все виды риска.

Внедрена система лимитирования и контроля за лимитами, а также страхование залоговых рисков в специализированной страховой организации. Наблюдение за уровнем кредитного риска производится путем ежедневных мониторинговых отчетов, отражающих фактический уровень кредитного риска.

В Банке разработана комплексная политика оценки и контроля рыночных рисков. Рыночные риски в портфеле финансовых инструментов Банка контролируются через систему лимитов и анализ активов, подверженных рискам. Лимиты распределяются по направлениям бизнеса и видам операций.

Усовершенствована система управления ликвидностью с использованием анализа разрывов и движения денежных средств, установлены лимиты на разрывы для соблюдения принципа соответствия денежных потоков.

Значительным шагом в развитии системы управления рисками Банка стала реализация политики управления операционным риском, что определило базу организационной модели оценки, анализа и контроля. Произведено ранжирование всех операционных рисков в соответствии со степенью их влияния и разработан перечень мероприятий по минимизации групп рисков непосредственно в структурных подразделениях. Реализована система нормативных руководств по осуществлению тех или иных банковских операций, осуществление последующего контроля и учета, проведение на постоянной основе аудиторских проверок.

15. КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ АКТИВЫ БАНКА И РАСЧЕТ ПРОВИЗИЙ ПО НИМ

Классифицированные активы банка и расчет провизий по ним, в т.ч. классификация ссудного портфеля на начало и конец отчетного периода.

Основой определения суммы резервов по кредитам служат Правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка РК от 16 ноября 2002 года № 465 (с учетом изменений и дополнений).

Списание безнадежных долгов производится на основании стандартов МСФО.

Движение резервов в 2006 году на возможные потери приводится в следующей таблице:

Движение по резервам (ссудный портфель)

	01.01.2006	01.01.2007
Резервы на начало периода	132 864	141 484
Доформирование		42 726
Высвобождение		-11 339

На конец периода	141 484	184 210
-------------------------	----------------	----------------

Резервы по прочим Активам

	01.01.2006	01.01.2007
резервы по МБК	0	6 050
резервы по прочим Активам	0	7
	-	6 057

По состоянию на 1 января 2007 года Банком было создано 184213 тыс. тенге провизий по всем классифицированным займам. На конец 2006 года, отношение созданных провизий к объему кредитного портфеля составило 2,5%. Уменьшение доли провизий по отношению к объему ссудного портфеля по сравнению с началом года (7,0%) можно объяснить ростом ссудного портфеля в 2,8 раза в течение года, увеличением доли стандартных кредитов за счет внедрения скорингового анализа клиента, четких параметров описания клиента Банка, реализованного путем разработки формы экспертного заключения, за счет реализации механизмов работы с проблемными заемщиками и контроля уровня просрочки.

В связи с продолжающимся процессом укрепления государственной валюты Республики Казахстан и в связи с неблагоприятным прогнозом Национального Банка в отношении стабильности доллара США, Банк в течении года активизировал процесс размещения денежных средств в займы клиентов именно в национальной валюте.

Кредиты по видам валют

Вид валюты	01.01.2006	01.01.2007
USD	88 957	60 079
KZT	2 478 083	7 246 377
Итого:	2 567 040	7 306 456

Изменения за отчетный год в классификации ссудного портфеля характеризуются следующей таблицей:

структура резервов

категории рисков	01.01.2006		01.01.2007	
	Сумма резерва	од	Сумма резерва	од
0%	-	1 888 459	-	6 945 452
5%	6 453	129 056	1 164	23 279
10%	35 887	358 881	12 037	120 168
20%	905	4 524	-	-
25%	19 044	76 170	11 770	47 065
50%	30 756	61 511	11 253	22 507
100%	48 439	48 439	147 986	147 986
	141 483	2 567 040	184 210	7 306 456

Рис.1

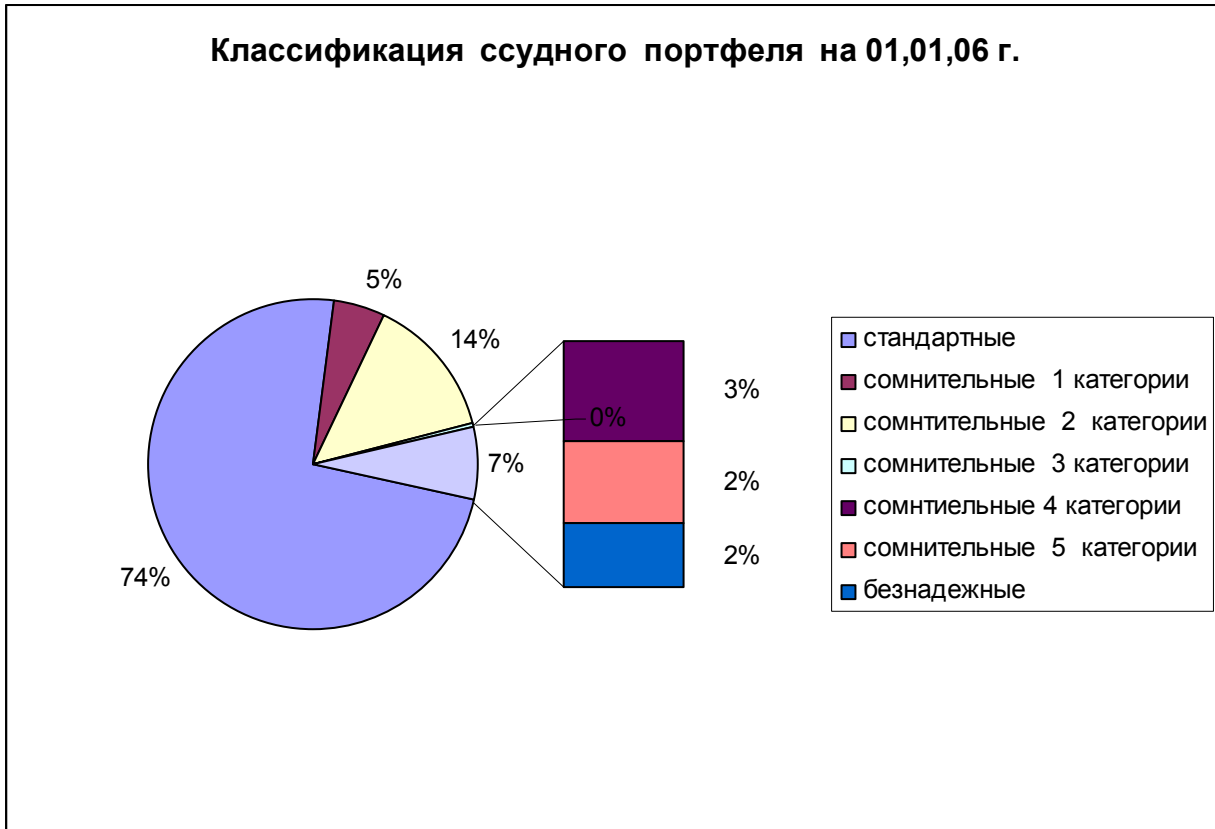
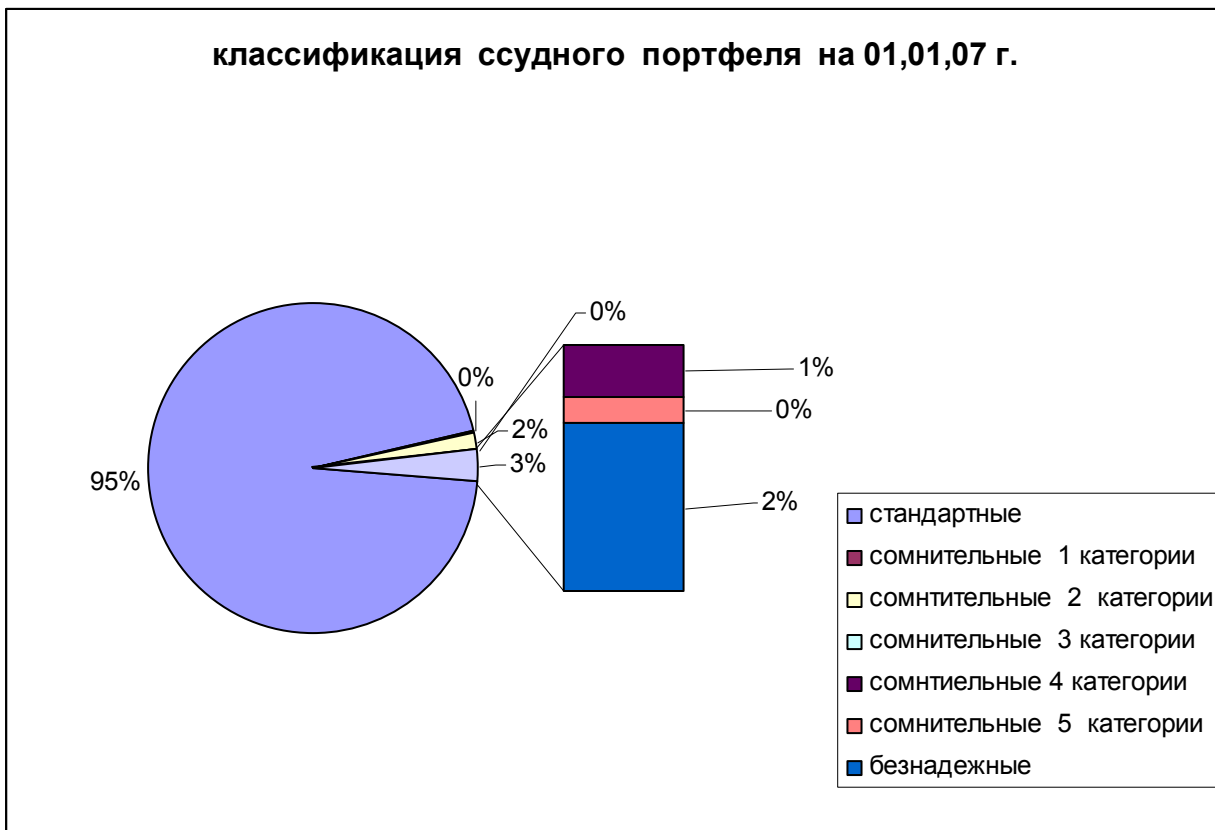


Рис.2



На Рис.1,2 представлены доли каждой классификационной категории в портфеле по состоянию на 01.01.2006 и 01.01.2007. Очевидно улучшение качества кредитного портфеля за отчетный период: основную долю в кредитном портфеле составляют ссуды, с незначительным уровнем кредитного риска, классифицированные как стандартные и сомнительные 1 категории – 96,0%, таким образом, происходит увеличение их доли на 17,0 % по сравнению с прошлым годом.

Надо отметить, что объем созданных провизий по сомнительным кредитам 2-5 категорий значительно снизился в абсолютном выражении по сравнению с началом анализируемого периода(по сомнительным 2 категории в 3 раза, провизий по сомнительным кредитам 3 категории на 01,01,07 г. банк не сформировал, против 905 тыс. тенге сформированных по аналогичной категории на 01,01,06 г., объем провизий по сомнительным кредитам 4 категории уменьшился на конец отчетного периода по сравнению с началом на 1,6 раза, объем провизий сомнительных кредитов 5 категории – в 2,7 раза). Однако в течении отчетного периода наблюдался рост объема сформированных провизий по группе безнадежных кредитов(увеличение произошло в 3 раза по сравнению с началом года). Данный факт объясняется тем, что в течении года банк проводил активную работу по выявлению проблемных кредитов, правильному их отображению в учете и по возврату данных кредитов.

Учитывая вышесказанное, можно сделать вывод, что ссудный портфель за истекший год претерпел не только количественные изменения (увеличение объема в 2,8 раза), но качественные изменения в сторону улучшения (рост стандартных кредитов на 21 %, снижение объема формирования провизий по сомнительным кредитам, активизация работ с безнадежными займами).

Со второго полугодия 2006 года банк активно приступил к процессу разработки и внедрения новых продуктов, ориентированных на широкий спектр запросов клиентов.

16. ИНФОРМАЦИЯ О БАЛАНСОВЫХ И ВНЕБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ

Информация о количестве подтвержденных и неподтвержденных счетов прилагается в нижеследующей таблице:

Филиалы	Кол-во подтвержденных счетов	Неподтвержденные счета	
		Кол-во	Сумма (тыс. тенге)
Головной			
Актау	43	1 097	122 241
Узень	65	295	29 052
Атырау	85	25	819
Уральск	59	39	105
Актюбинск	135	124	1 267
Алматы	47	86	92 952
Костанай	33	58	2 715
Оскемен	39	10	23
Талдыкорган	1	4	0
Всего	507	1 738	249 174

Подтверждение по счетам от клиентов не получено по следующим причинам:

- 1) отсутствие движений по счетам клиента длительный период;
- 2) предписания фискальных органов;
- 3) передислокация клиента в другие регионы;
- 4) отдаленность клиента и его неявка в банк.

17. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

	Норматив	2005	Норматив	2006

K1	Достаточность капитала K1	$\geq 6\%$	31 %	≥ 0.06	0.179
K2	Достаточность капитала K2	$\geq 12\%$	43 %	≥ 0.12	0.223
K3 (3.1)	Максим размер риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями	$< 25\%$	13,56 %	< 0.25	0.147
K3 (3.2)	Максим размер риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями	$< 10\%$	0,4 %	< 0.1	0.010
K4	Коэффициент текущей ликвидности	$> 30\%$	61 %	> 0.3	0.720
K5	Коэффициент краткосрочной ликвидности	$> 50\%$	55 %	> 0.5	0.982
K6	Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы	$< 50\%$	23 %	< 0.5	0.392

18. ОПЕРАЦИИ БАНКА НА РЫНКЕ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Расширение сети обменных пунктов и открытие РКО позволили банку получить нетто-доходов по операциям по купле-продаже иностранной валюты. Объемы купли-продажи валюты характеризуются следующими данными:

Доллар США (тыс. ед. валют)		Евро (тыс. ед. валют)		Российский рубль (тыс. ед. валют)		Доход (тыс. тенге)
Покупка	Продажа	Покупка	Продажа	Покупка	Продажа	
21.205	38.408	704	997	21.199	50.761	39.148

19. НОВЫЕ ВИДЫ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ

Развитие бизнеса происходило не только путем географического расширения присутствия на рынке и торговыми кампаниями, но и разработкой и внедрением новых банковских продуктов.

В августе 2006 года АО «НЕФТЕБАНК» ввел новые кредитные программы для физических и юридических лиц.

1. Ипотека;
2. Потребительский займ;
3. Потребительский займ с залогом;
4. Автокредитование;
5. Займ для юридических лиц на пополнение оборотных средств;
6. Овердрафт

1. Ипотека

Валюта займа – тенге.

Преимущество данного займа:

- Срок займа – 20лет;
- Ставка вознаграждения – 13% годовых;
- Первоначальный взнос – 15%;
- Вид залога – приобретаемая недвижимость;
- Досрочное погашение после 6 месяцев, комиссия за досрочное погашение 1% от суммы погашения;

2. Потребительский займ

Валюта займа – тенге.

Преимущество данного займа:

- Срок займа – 2 года;
- Ставка вознаграждения – 19% годовых;
- Минимальный пакет документов;
- Минимальная сумма займа – 50 000тенге;
- Максимальная сумма займа – 500 000тенге;
- Без залога;
- Возможность досрочного погашения без штрафных санкций;

3. Потребительский займ с залогом

Валюта займа - тенге.

- Срок займа – 5 лет;
- Ставка вознаграждения – 19% годовых;
- Минимальная сумма займа – 50 000тенге;
- Максимальная сумма займа – 1 500 000тенге;
- Вид залога – недвижимость, автотранспорт;
- Возможность досрочного погашения без штрафных санкций;

4. Автокредитование

Валюта займа – тенге.

Преимущества данного займа:

- Срок займа – 7 лет с автосалона, 5лет на вторичном рынке;
- Ставка вознаграждения 15%годовых;
- Минимальная сумма займа – 450 000тенге;
- Первоначальный взнос 10% для новых машин, и 15% для б/у машин;
- Вид залога – приобретаемый автомобиль, недвижимость;
- Досрочное погашение после 6 месяцев, комиссия за досрочное погашение 1% от суммы погашения;

5.Займ юридическим лицам на пополнение оборотных средств.

Валюта займа – тенге;

Срок займа – 1год, с возможностью пролонгации;

Ставка вознаграждения от 14 до 20% годовых;

Максимальная сумма займа – рассчитывается персонально для каждого клиента;

Вид залога – ликвидное залоговое обеспечение залоговой стоимостью не менее 50% от запрашиваемой суммы;

Возможность досрочного погашения без штрафных санкций;

6. Овердрафт.

Валюта займа – тенге;

Срок займа – 1-6 месяцев;

Ставка вознаграждения от 16 до 24% годовых;

Максимальная сумма займа – не более 30% от чистых среднемесячных денежных поступлений на р/счет, за последние 6 месяцев;

Вид залога – без залога;

Возможность досрочного погашения без штрафных санкций;

20. ПЛАТЕЖНЫЕ КАРТОЧКИ

В 2006 году «НЕФТЕБАНК» продолжил развитие карточного проекта, подаривший возможность клиентам иметь высокотехнологические международные карточки, которые позволяют не только получать наличные деньги через сеть пунктов выдачи наличных и банкоматов, но и оплачивать товары и услуги в любой стране мира и во всех торговых/сервисных предприятиях, где имеется логотип VISA.

С момента запуска карточного проекта «НЕФТЕБАНК» предлагает своим клиентам четыре вида карточек: VISA Gold, VISA Business, VISA Classic и VISA Electron. Перечисленные виды карточек Банк выпускает для всех существующих категорий клиентов - физических и юридических лиц в рамках различных банковских продуктов, поощрительных программ и акций.

АО «НЕФТЕБАНК» разработал ряд продуктов, которые позволяют клиентам открывать карточки на разных условиях. Например, для клиентов банка - физических лиц Банком предусмотрен выпуск карточек по продукту Стандарт, для клиентов категории VIP разработан продукт VIP на льготных условиях, для корпоративных клиентов Банка разработан продукт Корпоративный. Кроме того, разработан продукт Зарплатный для работников организаций, заключивших с «НЕФТЕБАНК» Зарплатный договор. Обслуживание по продукту Зарплатный предоставило возможность работникам организаций получить льготы по стоимости вознаграждения за обслуживание карточки и по стоимости вознаграждений за проведение карточных операций. Обслуживание организаций в «НЕФТЕБАНК» по продукту Зарплатный позволяет сократить им объем кассовых операций бухгалтерии, сократить количество занятых в бухгалтерии и кассе работников, снизить расходы на инкассацию, а также риски получения, хранения и транспортировки наличных денег, предназначенных к выплате работникам. «НЕФТЕБАНК» разработал и бесплатно предоставил организациям специализированное программное обеспечение, обеспечивающее быстрое зачисление денег на карточные счета ее работников.

На сегодняшний день во всех филиалах и РКО Банка можно получить наличные деньги по платежным карточкам посредством POS-терминалов.

В 2006 году АО «НЕФТЕБАНК» продолжил развитие по привлечению предприятий торговли/сервиса к обслуживанию по платежным карточкам. Подразделения АО «НЕФТЕБАНК» осуществляют поиск предпринимателей с целью их подключения к сети обслуживания АО «НЕФТЕБАНК», разъясняют условия проведения операций по карточкам. Принимая безналичную форму оплаты, предприниматели привлекают дополнительное количество клиентов, осуществляющих расчеты по платежным карточкам, в том числе и по платежным карточкам АО «НЕФТЕБАНК». Кроме того, предприниматели получают выгоду от повышения качества учета, снижения расходов на хранение, транспортировку наличных денег. К преимуществам использования платежных карточек предприятиями торговли/сервиса также можно отнести - оперативность обслуживания клиентов, отсутствие необходимости ручного составления документов на бумажных носителях, улучшение качества контроля и учета над совершаемыми платежными операциями.

По состоянию на 1 января 2007 количество платежных карточек, находящихся в обращении составило 3.252 единиц. При этом среднемесячные остатки на карточных счетах составили 34.839 тыс. тенге.

21. СЕЙФОВЫЕ УСЛУГИ

В настоящее время АО «НЕФТЕБАНК» предлагает к услугам своих клиентов услуги сейфового хранения.

При предоставлении данной услуги используется современное сейфовое оборудование.

Банк предлагает своим клиентам выбор объемных сейфовых ячеек с гибкой формой оплаты за аренду сейфа: малый сейф 80*246*450мм, средний сейф 144*246*450мм, большой сейф 450*246*450мм, гранд-сейф 450*450*450мм.

Банк гарантирует своим клиентам:

- 1) хранение ценностей в закрытых ячейках без регистрации содержимого со стороны банка;
- 2) предоставление специального помещения для закладки ценностей в ячейки;
- 3) отсутствие требований по предоставлению отчетов клиентов о предмете хранения;
- 4) обеспечение круглосуточной охраны и защищенность депозитного хранилища;
- 5) каждая ячейка имеет сменный механический замок, при смене клиента замок меняется;
- 6) доступ к сейфу в любое удобное время за исключением выходных (воскресенье) и праздничных дней.

При предоставлении данной услуги используется современное сейфовое оборудование отечественного и импортного производства. Доходы от предоставления сейфовых услуг за 2006 год составили 285 тыс.тенге.

22. ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Основная деятельность Банка в области развития информационных технологий в 2006 году была направлена на оптимизацию банковских процессов с помощью автоматизированных систем, в том числе автоматизация финансовой системы и финансовой отчетности, электронного документооборота, организационной и прочей деятельности.

В 2006 г. для управления информационных технологий ставилась основная задача по организации переезда Головного офиса из г. Актау в г. Алматы. За время переезда были выполнены следующие задачи.

Организация каналов для доступа к Информационным системам Народного Банка, Агенства Рейтерс, Национального Банка РК, сетям Астел.

После переезда УИТ было принято решение централизовать все процессы происходящие в банке. Была организована централизованная подача Интернет, на всех серверах в филиалах были организованы доменконтролеры. Администрирование серверов и программное обеспечение теперь происходит из ГО. Создан периметр безопасности.

В 2006г. из-за перебоев каналов связи решено было мигрировать из спутниковых каналов на оптические, миграция прошла успешно, спутниковые каналы остались как резервные. На текущий момент каналы связи одно из самых надежных участков банка.

Также была произведена миграция почтового сервера с MS Exchange на Lotus Domino, запущена корпоративная система простых сообщений jabber. Разработаны модули для нового положения по Экспортно-Импортному Валютному Контролю, приему передачи данных с ТОО «Первое Кредитное Бюро».

Закуп и внедрения компьютерной и сетевой техники на основе тендера, это сервера, маршрутизаторы, сетевое активное оборудование, АТС, IP-телефоны, кондиционеры, структурированная кабельная сеть.

Миграция программного обеспечения на новые сервера, а это МСПД, Кредитный регистр, АИС Статистика, Шлюзовой терминал, Фасти, Свифт, РС-банк и РС-Ретейл.

В 2006 году запущены расчетно-кассовые отделы в городах Алматы и Уральск, были установлены настройки автоматизированной банковской системы RS-Retail по приему коммунальных, налоговых и вкладных операций.

А также открылись новые филиалы в городах Астана, Актау Талдыкурган, Костанай, Усть-Каменнагорск и Шымкент, в которых были установлены настройки автоматизированной банковской системы RS-Bank и RS-Retail для ведения учетно-операционной деятельности. И проведена работа по подключению филиалов к сети банка, закуп компьютерного оборудования.

Вся база данных находится в Головном офисе. Филиалы подключаются к своим базам данных терминально. Такая организация сети позволяет более надежно и качественно вести архивирование и резервное копирование БД.

23. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА

Кадровая политика АО «НЕФТЕБАНК» направлена на приведение кадрового потенциала в соответствие с целями и стратегией банка.

В 2006 году Стратегическим планом Банка в качестве приоритетного направления было предусмотрено повышение эффективности работы персонала посредством развития внутрикорпоративных взаимоотношений, обучения и повышения квалификации сотрудников.

Динамика изменений по количественному составу персонала по системе АО «НЕФТЕБАНК» отслеживается в ежемесячных отчетах, предоставляемых работниками кадровых служб филиалов в Управление по работе с персоналом Головного Банка.

В течение 2006 года, учитывая развитие Банка в целом и расширение филиальной сети, количество сотрудников по сравнению с 2005 г. (296 человек) увеличилось на 5 человек, и составило 301 на конец года. Среднее количество сотрудников в течение отчетного периода – 317

Кадровая политика основывается на таких основных принципах работы с персоналом, как использование необходимого количества людей для выполнения задач; обеспечение высокой квалификации персонала благодаря обучению сотрудников навыкам личного совершенствования и знаниям продукции; использование концепции оплаты за эффективность, которая предусматривает поощрение хорошо работающих сотрудников; а также стимулирование процессов создания благоприятной и творческой атмосферы в коллективе.

В общей численности персонала сотрудники Головного офиса составляют 19 процентов.

Подготовка персонала ведется согласно плану обучения.

Согласно стратегическому плану развития Банка с целью удержания квалифицированного персонала Положение Банка об оплате и мотивации труда пересматривается один раз в полгода и, при необходимости, корректироваться. Ключевым работникам Банка будут назначаться персональные надбавки.

Среднесписочная численность персонала составляет 340 человек.

Текущая кадров в 2006 году составил 32 процента.

24. УЧАСТИЕ БАНКА В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ

В отчетном году банком была оказана благотворительная помощь различного рода организациям и фондам, а также физическим лицам, в сумме 1.432 тыс. тенге. Юридическим лицам помощь оказывалась путем перечисления денежных средств на текущий (расчетный) счет, физическим лицам - наличными средствами.

Благотворительная деятельность Банка в 2006 году представлена следующим образом:

	<u>тыс. тенге</u>
Учебные и детские учреждения	452
Пенсионеры и инвалиды	6
Фонды	309
Другие юридические лица	45
Другие физические лица	620
Итого:	<u>1.432</u>

25. ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ СОБЫТИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «НЕФТЕБАНК» В 2006г:

февраль: утвержден состав нового правления Банка.

март: открытие филиала г. Костанай, ул. Каирбекова, д.75.

март: открытие филиала г. Усть-Каменогорск, ул. Крылова, д. 73.

апрель: открытие филиала г. Талдыкорган, ул. Тауелсиздик, д. 56.

июль: передислокация головного офиса АО «НЕФТЕБАНК» с г. Актау в г. Алматы

ноябрь: открытие нового отделения филиала г. Алматы, ул. Джандосова/ Манаса, д.34а/8а.

ноябрь: открытие нового отделения филиала г. Уральск, ул. С.Датова, д. 28.

декабрь: открытие филиала г. Шымкент, пр. Республики, д. 20 «б».

декабрь: открытие филиала г. Астана, ул. Кабанбай Батыра, д.11 ВП №3.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ж.А.Есентугелов

А. С.Саналиев