

**Пояснительная записка
к неконсолидированной финансовой отчетности за 1 квартал 2005 года**

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

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

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

АО «Нефтебанк» имеет 5 филиалов, расположенных в гг. Жанаозен, Атырау, Уральск, Актюбинск, Алматы, 6 действующих расчетно-кассовых отделов.

Ассоциированных и дочерних организаций по состоянию на 01.04.2005 года не было.

По состоянию на 01.04.2005 года акционерами, владеющими 5 и более процентами голосующих акций банка являются юридическое лицо АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (номинальный держатель), владеющее 72,2%, и физическое лицо Жаксимбетов И.А., владеющий 6,25% голосующих акций. Страна регистрации- Республики Казахстан.

Учетная политика Банка утверждена Протоколом заседания Наблюдательного Совета № 65/2004 от 15.12.04г. В отчетном квартале текущего года 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.

Бухгалтерский баланс (ф. №1)

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

Операции с ценными бумагами, удерживаемые до погашения

За отчетный квартал текущего года были погашены Ноты Национального Банка Республики Казахстан на общую сумму 50 миллионов тенге по номинальной стоимости. По состоянию на 01.04.2005г. в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Операции с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи

За отчетный период банком приобретались негосударственные ценные бумаги на общую сумму 946 491 тыс. тенге по покупной стоимости, состоящие из акций и облигаций финансовых и нефинансовых организаций, включенные в листинг «А» АО «Казахстанская фондовая биржа». По состоянию на 01.04.2005г. остаток на балансовом счете 1452 составляет 1 091 671 тыс.тенге и нетто-корректировка справедливой стоимости по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи, составила 22 545 тыс.тенге и результаты переоценки отражены на счетах капитала банка.

Объемы созданных Банком резервов по займам выглядят следующим образом:

в тыс. тенге

Классификация	Портфель на 01.01.2005г.		Создано резервов на 01.01.2005г.	Портфель на 01.04.2005г.		Создано резервов на 01.04.2005г.
	Объем	в % к портфелю		Объем	в % к портфелю	
Стандартные	1475619	66,9%	0	1521193	67,6%	0
Сомнительные 1-й категории	98814	4,5%	4941	79903	3,6%	3995
Сомнительные 2-й категории	136975	6,2%	13698	166723	7,4%	16672
Сомнительные 3-й категории	33718	1,5%	6744	10690	0,5%	2138
Сомнительные 4-й категории	226499	10,3%	56625	237088	10,5%	59272
Сомнительные 5-й категории	64345	2,9%	32173	64414	2,8%	32207
Безнадежные	170809	7,7%	170809	170756	7,6%	170756
Всего:	2206779	100%	284990	2250767	100%	285040

Из данной таблицы наблюдается увеличение объема ссудного портфеля на сумму 43 988,0 тыс.тенге или на 2,0%, т.е. банк увеличил объема выдачи кредитов, а также увеличился объем созданных банком резервов на сумму 50,0 тыс.тенге или 0,02%.

Сумма займов списанных с баланса за счет созданных резервов с начала года составила в размере 1 114,0 тыс.тенге. В результате проведенной банком работы по взысканию займов, списанных за баланс за счет созданных резервов, по судебной и

внесудебной процедуре взыскания согласно действующего Законодательства РК, сумма взысканных задолженностей составила 3 837,0 тыс.

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

Сумма выданных потребительских кредитов составила 187 632,0 тыс.тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения 17,3% годовых и ипотечных кредитов – 68 182,0 тыс.тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения 18,2% годовых.

Размеры вкладов, размещенных в другие банки, и дебиторской задолженности по состоянию на 01.04.2005 г. составили в сумме 23.336 тыс.тенге и 109.664,0 тыс.тенге соответственно, провизии по указанным активам на отчетную дату не созданы.

На отчетную дату сумма условных обязательств составила 131.904,0 тыс.тенге, размер созданных по ним резервов составил в сумме 2.299,0 тыс.тенге.

По состоянию на 01.04.2005 г. размер ценных бумаг составил в сумме 1 091 671,0 тыс.тенге и депозитов в сумме 1 451 316 тыс.тенге, резервов по ним Банком не создавалось и списаний за баланс не производилось.

Учет основных средств ведется в централизованном порядке по цене покупки.

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 – 50 396 тыс.тенге
- износ – 32 239 тыс.тенге
- остаточная стоимость – 18 157 тыс.тенге.

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

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

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

Не установленного оборудования и незавершенного строительства не имеется.

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

Банк не участвует в совместной деятельности.

Остаток непокрытого убытка на начало отчетного квартала текущего года составил 125 628 тыс.тенге.

Информация о доле меньшинства отсутствует.

Отчет о доходах и расходах (ф.№2)

Чистая прибыль по итогам 1 квартала текущего года составила 1 319 тыс.тенге.

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

- доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям Банка к клиентам - 53515 тыс. тенге;
- прочие доходы от банковской деятельности- 25067 тыс. тенге;

-прочие доходы от небанковской деятельности- 33664 тыс. тенге;

-комиссионные доходы- 28562 тыс. тенге;

В расходах, связанных с выплатой вознаграждения большой удельный вес занимает расходы по выплате вознаграждений по обязательствам перед клиентами – 15 157 тыс. тенге и расходы, связанные с выплатой вознаграждения по прочим заемным средствам – 5 0444 тыс. тенге. Субординированный долг получен от Международной финансовой компании сроком на 7 лет на развитие бизнеса и кредитование подзаймов. Оплата вознаграждения производится с полугодовой периодичностью.

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

Счет 4921

Дата	сумма	назначение	основание
в течение квартала	16	Возврат ранее начисленных расходов по депозитам клиентов	Изменение условий депозитных договоров
в течение квартала	5058	погашение основного долга по кредитам за прошлые годы	кредитный договор
в течение квартала	888	погашение вознаграждения за прошлые годы по кредитам	кредитный договор
в течение квартала	8810	высвобождение провизий за прошлые годы	классификация ссудного портфеля
итого	14772		

По сравнению с 2004 г доходы от банковской деятельности увеличились из-за погашения основного долга, вознаграждения по кредитам за прошлые года, а также высвобождение провизий за прошлые года.

Счет 4922

Дата	сумма	назначение	основание
в течение квартала	1586	Возмещение расходов по содержанию расходов, коммунальным услугам	Согласно договоров

Счет 5921

Дата	Сумма	назначение	основание
В течение квартала	763	Расходы за услуги, оказанные АО «АИМ»	согласно договора
В течение квартала	801	Расходы, связанные с залоговым имуществом	согласно договора
В течение квартала	3381	Списывается просроченное вознаграждение	Согласно классификации активов
итого	4945		

Счет 5922

Дата	Сумма	назначение	основание
течение квартала	2200	Услуги адвоката	Согласно договора

ежемесячно	80	Выплата пособия Иманбаевым	Согласно решения суда г.Актау от 03.07.00
В течение квартала	19	Спонсорская помощь	Решения Правления, распоряжения Председателя Правления
В течение квартала	152	Расходы по ценным бумагам	Согласно договора
В течение квартала	115	Услуги нотариуса	Служебные записки сотрудников Банка и авансовые отчеты
В течение квартала	506	Прочие расходы от небанковской деятельности	
В течение квартала	262	Госпошлина по судебным искам	
В течение квартала	129	За оказание услуг по оценке и регистрации имущества	Согласно договора
Итого	3463		

Отчет о движении денег (ф. № 3)

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

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

Основным видом поступления денег от инвестиционной деятельности является погашение ценных бумаг, удерживаемых до погашения. Уменьшение основных средств связано с списанием части основных средств.

Поступление денег за отчетный период от финансовой деятельности не было. Выкуп собственных акций не производился. На конец отчетного квартала отсутствует остаток нерезализованных акций.

На конец отчетного квартала текущего года остатки наличных и безналичных средств увеличились на 1 146 740 тыс.тенге и на конец отчетного периода составили 1 654 456 тыс.тенге.

Отчет об изменении собственного капитала (ф.№ 4)

За истекший квартал изменений в размере уставного капитала не было, сохранился на уровне 1 321 миллионов тенге. Выкуп собственных акций в отчетном периоде не производился.

Дополнительный капитал остался на уровне предыдущего года и на 01.04.2005 года составил 1810 тысяч тенге.

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

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

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

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

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

В связи с приведением в соответствии акции к одному виду, к единому номиналу, в 1997 году были аннулированы Национальной комиссией РК по ценным бумагам

предыдущие четыре выпуска акции и зарегистрирована новая пятая эмиссия акций на общую сумму 550,0 млн. тенге, при уставном капитале 550,0 млн. тенге.

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

Седьмой выпуск производился в 1999 году на сумму 10 миллионов долларов США, при этом были аннулированы пятый и шестой выпуски на общую сумму 1,0 миллиард тенге. 07 мая 2003 года Национальный Банк Республики Казахстан зарегистрировал изменения в Проспект 7 (седьмой) эмиссии акций банка, в части изменения номинальной стоимости акций с 10 долларов США на 1321 тенге и общей суммы эмиссии с 10 миллионов долларов США на 1 321 миллионов тенге.

Размещение акций 7 (седьмой) эмиссии:

01 апреля 2003 года Национальный Банк Республики Казахстан утвердил отчет об итогах размещения 632670 штук акций на сумму 835 757 070 тенге. В четвертом квартале 2004 года были размещены акции в количестве 367300 штук на сумму 485242930 тенге. Отчет об итогах размещения акций утвержден Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 27 января 2005 года. Итого по состоянию на 01 апреля 2005 года объявленный уставный капитал полностью оплачен и составляет 1 321 миллионов тенге.

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 отчетном квартале была произведена переоценка ценных бумаг, имеющихся для продажи, с учетом рыночной стоимости активов.

В результате деятельности за 1 квартал 2005 года Банк получил прибыль 1319 тыс.тенге.

Работа на финансовых рынках по форвардным контрактам и опционным сделкам в 1 квартале 2005 года не проводилась.

В 1 квартале 2005 года банк операций на фондовом рынке не проводил.

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

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

В 1 квартале 2005 года была продолжена работа по обновлению компьютерной техники.

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

В 1 квартале 2005 года субъектам малого предпринимательства было выдано 53 253 тыс.тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения по ним составила 13,6% годовых, было погашено 51 978 тыс.тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения по ним составила 11,8% годовых.

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

В 1 квартале 2005 года Банк продолжил работу, как по привлечению новых клиентов, так и по укреплению существующей клиентской базы. Были внесены изменения в тарифы с целью обеспечения привлекательности карточных проектов для действующих клиентов, так и потенциальных, однако основной акцент сделан на держателей зарплатных проектов.

Как и в 2004 году, наиболее продуктивными и прибыльными остаются зарплатные проекты, в виду систематичности ежемесячных зачислений, оплаты годового обслуживания за поддержку карт-счетов, предоставление кредитного лимита держателям карт под обеспечение заработной платы. Продвижение карточных продуктов среди физических лиц сегментируется по их социальному статусу -VIP-клиенты, средний класс, ИТР, служащие, пенсионеры, студенты. В отчетном квартале отмечается некоторое увеличение количества клиентов среди физических лиц, обслуживаемые по тарифу «Универсал». Актуальна была проблема внедрения корпоративных карточек юридическим лицам.

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

В течение квартала была продолжена работа, начатая в 2004 году, по внедрению модуля «Пластиковые карты», входящего в состав банковской программы RS-Retail.

Результаты карточного проекта отразились следующим образом:

П/п	Наименование платежной системы	Количество карточек в обращении (шт)	Количество Использованных Платежных Карточек (шт)	Кол-во Держателей карточек (чел)
	Visa - International	1411	402	1408
	В т.ч.:			
	Актюбинская	71	32	71
	Алматинская	51	16	51
	Атырауская	15	14	15
	Мангистауская	1274	340	1271

Остатки на карт-счетах по состоянию на 01.04.2005г составили:

Наименование области	Количество торговых терминалов (ед)	Количество Импринтеров (ед)	Количество Банкоматов (ед)	Среднемесячные остатки на карт-счетах (тыс.тенге)
Актюбинская	1	1		
Алматинская	1	1		
Атырауская	1	1		
Мангистауская	5	5		
Итого	8	8	-	14360,0

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

Согласно плана работы в течение 1 квартала 2005 года Служба внутреннего аудита осуществлена следующая работа:

- проведена работа по организации и проведению внешнего аудита банка за 2004 год, согласованию итогов аудита, отражению в балансе банка корректировочных проводок, рекомендованных внешними аудиторами компании ТОО «KPMG Janat».
- произведены проверки по вопросам проведения экспортно-импортных операций и осуществления банком валютного контроля, правильности и полноты начисления вознаграждений по займам, проведения операций по пласткартам, соответствия внутренних документов банка законодательству РК, повторная проверка по

устранению выявленных нарушений и недостатков по результатам аудита деятельности Жанаозенского филиала. Результаты проверок рассмотрены на совещании руководителей подразделений Головного банка, приняты меры к первым руководителям филиалов и лицам, допустившим нарушения, разработаны планы мероприятий по устранению выявленных нарушений и недостатков, установлен контроль над их выполнением.

- Оказывалась консультация подразделениям банка по вопросам, возникающим в процессе их деятельности.

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

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

На конец отчетного периода численность персонала составила 192 человек, в том числе основного персонала – 110 человек. С высшим образованием работает в Банке - 111 человек, со средне-специальным образованием - 59 человек.

Председатель Правления

Мусина Г.С.

И.о. главного бухгалтера

Саналиев А.