



**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НЕФТЕБАНК»**

**Пояснительная записка
к Финансовой отчетности за квартал,
закончившийся 31 марта 2006 года**

Ақтау, 2006 год

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «НЕФТЕБАНК» было образовано в сентябре 1993 года, основными акционерами выступили крупные предприятия нефтегазовой промышленности Мангистауской области. АО «НЕФТЕБАНК» является единственным региональным банком в Западном Казахстане.

Реквизиты банка:

Вид собственности	частная
Организационно – правовая форма	акционерное общество
Юридический адрес	130000, Республика Казахстан, г. Актау, 9мкр, дом 23 А +7 (3292) 43-61-61, e-mail: nb@neftebank.kz
Фактический адрес	130000, Республика Казахстан, г. Актау, 9мкр, дом 23 А +7 (3292) 43-61-61, e-mail: nb@neftebank.kz
Банковские реквизиты	Управление монетарных операций Национального Банка Республики Казахстан, г. Алматы, Коктем-3, дом 21. БИК 192 901 705, корреспондентский счет 700 161 805
Дата государственной регистрации	– первичная регистрация 01 сентября 1993 года (ЗАО «НЕФТЕБАНК»); – дата перерегистрации 01 февраля 2005 года (АО «НЕФТЕБАНК»)
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 в тенге и иностранной валюте № 213 от 02.09.2005 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.

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

- Citibank, N.A. (New York, USA);
- Commerzbank AG (Frankfurt am Main, Germany);
- Mashreq Bank (AED)
- Сбербанк России (Москва, Россия);
- Imprex Bank (Москва, Россия);
- КБ Судостроительный Банк (Москва, Россия);
- КБ Юниастрим Банк (Москва, Россия);
- и другие.

2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИЛИАЛЬНОЙ СЕТИ БАНКА

По состоянию на 31 марта 2006 года филиальная сеть Банка насчитывала 7 филиалов и 12 расчетно-кассовых отделов. Разветвленная филиальная сеть Банка охватывает крупнейшие

промышленные областные центры Западного Казахстана и Алматы - финансовый центр республики.

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

В 1 квартале 2006 года были открыты 2 филиала Банка в гг. Костанай и Усть-Каменогорск. В 2006 году планируется дополнительно открыть филиалы в ряде других городов Казахстана.

Информация об открытых и закрытых расчетно-кассовых отделах АО «НЕФТЕБАНК» за 1 квартал 2006 года представлена следующим образом:

	Кол-во РКО на 01.01.06 г.	Открыто в 1 кв.2006г.	Закрыто в 1 кв. 2006 г.	Кол-во РКО на 01.04.2006 г.
Актау	5			5
Жанаозен	2			2
Атырау	1			1
Уральск				
Актобе				
Алматы	3	1		4
Итого:	11	1		12

3. ИНФОРМАЦИЯ ПО УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ

Квартальный финансовый отчет составлен за период с 1 января 2006 года по 31 марта 2006 года включительно. Отчет составлен на основании свода данных пяти филиалов и Головного Банка. Два филиала в городах Костанай и Усть-Каменогорск в отчетном периоде финансовых операций не проводили.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Учетной политикой АО «НЕФТЕБАНК», утвержденной протоколом Совета директоров АО «НЕФТЕБАНК» от 15.12.2004 года № 65/2004.

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 квартала, приводится ниже:

	31.03.2006	31.12.2005
Тенге/доллар США	128,45	133,98
Тенге/евро	154,91	158,99
Тенге/российский рубль	4,63	4,66
Тенге/дирхам ОАЭ	36,98	36,48
Тенге/киргизский сом	3,10	3,24

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 квартала централизованно на балансе Головного Банка. Основные средства отражаются в балансе по их первоначальной (текущей) стоимости. Переоценка основных средств в отчетном квартале 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 %
Прочий хозяйственный инвентарь	9,1%

В связи с окончанием квартала в головном офисе и филиалах Банка инвентаризационными комиссиями проведена инвентаризация остатков наличности и других товарно-материальных ценностей касс по состоянию на 01 апреля 2006г. В результате произведенной инвентаризации излишков и недостач материальных ценностей по кассе не установлено.

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 конец отчетного квартала 2006 года выглядят следующим образом:

	Балансовая стоимость (тыс. тенге)
ПО «RS-Bank»	29.626
ПО Разработка и внедрение ГК на базе ABC «RS-Bank»	11.100
ПО Terra Линк	7.379
ПО по модернизации ВПС «RS-Bank»	2.976
ПО по увеличению производительности ABC «RS-Bank» v 5.0	2.885
ПО Exchange CAL Listed	1.935
Фронт-офис САРБУ RS-Retail, RS-Bank Kit	1.423
ПО Windows Server CAL	899
ПО BanksGate 2.0	487
Антивирусные лицензионные программы	319
ПО B6961AA HP OV OB CeU Mgr Windows I Drive LTD	228
ПО Клиент-банк	223
Лицензия на RS-Retail	211
Лицензия на RS-Retail для Жанаозенского филиала	210
ПО Филлин-Ультро СПО	132
Бэк-офис САРБУ RS-Retail	114
ПО по пластик-карт	101
Фронт-офис САРБУ RS-Retail для Жанаозенского филиала	100
ПО RS-Retail (front-office)	100
Электронные ключи защиты RS-Bank	79
ПО Английский переводчик	36
ПО Эл.подпись Excellence	31
ПО Налог и фин.законодательство	26
ПО Шлюзовой терминал формата MT-102	16
ПО Wintariff 2.0	15
Программное обеспечение	12
Лицензия на клиент-банк RS-Bank	8
ИТОГО	60.671

Учет товарно-материальных ценностей (запасов) ведется отдельно в каждом филиале и производится методом ФИФО, который предполагает в первую очередь списание стоимости запасов, приобретенных первыми.

Товарно-материальные ценности (запасы) в момент оприходования на склад Банка учитываются на балансе по себестоимости. Сумма налога на добавленную стоимость не включается в затраты на приобретение товара.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

Активы Банка за 1 квартал 2006 года выросли в 1,2 раза и по состоянию на 1 апреля 2006 года достигли 7 824,7 млн.тенге.

По итогам отчетного квартала 2006 года в активах Банка произошли структурные изменения. Нетто требования к клиентам в 1 квартале 2006 года выросли на 711,3 млн. тенге, или на 29,3% до 3 136,8 млн. тенге. Их доля в совокупных активах увеличилась с 36,6% по состоянию на начало 2006 года до 40,1% на конец 1 квартала 2006 года.

Вложения в ценные бумаги выросли до 1 503,4 млн.тенге, но темпы роста уступают темпу роста совокупных активов – ценные бумаги на отчетную дату составили 19,2% от совокупных активов по сравнению с 22,2% по состоянию на начало 2006 года.

Обязательства Банка по итогам 1 квартала 2006 года увеличились в 1,25 раза или на 1 084,3 млн. тенге и по состоянию на 1 апреля 2006 года достигли 5 340,3 млн.тенге.

Рост обязательств Банка на 69,2% обеспечен ростом средств клиентов. Обязательства перед клиентами увеличились на 750,3 млн.тенге. Обязательства перед клиентами на 1 апреля 2006 года составили 4 213,4 млн.тенге.

Второй по значимости составляющей роста обязательств Банка (24,7% прироста) стал выпуск субординированных облигаций Банка, которые составили 268 млн.тенге.

В целом структура обязательств по итогам 1 квартала 2006 года претерпела изменения в сторону увеличения диверсификации привлекаемых ресурсов по срокам привлечения.

Капитал Банка за отчетный квартал 2006 года увеличился на 4,4% с 2 379,4 млн.тенге до 2 484,4 млн. тенге.

Основным фактором роста собственного капитала в отчетном периоде стало увеличение резерва переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 101,9 млн. тенге, или в 3,1 раза. На первое апреля 2006 года уставный капитал «НЕФТЕБАНК» и составил 2 110,8 млн. тенге, удельный вес уставного капитала в совокупном капитале банка составил 84,6%.

Прибыль банка по итогам отчетного квартала 2006 года составила 3,0 млн. тенге против 1,3 млн. тенге за аналогичный период 2005 года.

4. ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

Доходы банка за 1 квартал 2006 года составили 251,9 млн. тенге. Доходы выросли на 59,5% по сравнению с показателем 1 квартала 2005 года.

Основную часть доходов, как прежде, составляют процентные доходы. По итогам отчетного квартала 2006 года процентный доход банка составил 151,3 млн. тенге, что больше на 62,9% чем в 1 квартале 2005 года. Доля процентного дохода в доходах выросла с 58,8% в 1 квартале 2005 года до 60,0% в 1 квартале 2006 года.

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

Доходы по займам клиентов вырос в 2,1 раза по отношению к первому кварталу 2005 года, и составил 113,7 млн. тенге.

Основой для роста непроцентных доходов послужил значительный рост доходов банка от купли/продажи ценных бумаг, по сборам и комиссиям. За отчетный квартал 2006 года нетто доход от купли/продажи ценных бумаг составил 21,1 млн.тенге, по сборам и комиссиям увеличился на 67,8% и составил 47,9 млн. тенге.

Расходы банка в первом квартале 2006 года составили 248,9 млн. тенге, что больше на 58,8% чем в аналогичном периоде 2005 года.

Рост процентных расходов банка за 1 квартал 2006 года опережал темп роста процентных доходов. За отчетный квартал 2006 года процентный расход банка составил 63,2 млн. тенге, что выше в 2,7 выше аналогичного показателя 2005 года.

Структура процентного расхода претерпела значительные изменения. Так, доля расходов по обязательствам перед клиентами увеличилась с 64,5% в 1 квартале 2005 году до 70,3% 1 квартале 2006 года.

Процентные расходы по обязательствам перед клиентами выросли в 2,9 раза по отношению к аналогичному периоду 2005 года и составили 44,5 млн. тенге.

По итогам 1 квартала 2006 года операционный расход банка составил 162,9 млн. тенге, что в 2,5 раза больше чем за аналогичный период 2005 года. Большую часть операционных расходов по-прежнему составляют общехозяйственные расходы. В абсолютном значении они выросли на 68,0 млн. тенге по сравнению с аналогичным периодом 2005 год и составили 151,3 млн. 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 50,7 млн. тенге и составили на конец 1 квартала 2006 года 89,8 млн. тенге, что в 2,3 больше чем за аналогичный период 2005 года. 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.

5. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ

Наибольшее поступление денег согласно Отчету о движении денег в сумме 254,0 млн. тенге принесли операции, связанные с финансовой деятельностью.

Изменения в движении денег в сторону уменьшения денег произошли в операционной деятельности банка в связи с превышением увеличения операционных активов над увеличением операционных обязательств.

Увеличение денег от инвестиционной деятельности связано с уменьшением в портфеле Банка ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

6. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА

Размер уставного капитала за отчетный квартал 2006 года остался без изменения и составил 2 110 826 тыс.тенге.

По состоянию на 01.04.2006 г. объявленный уставный капитал составил 5.000.000 простых акций номинальной стоимостью 1.321 тенге, на общую сумму 6.605.000.000 тенге.

Количество оплаченных акций

По состоянию на 31.03.2006 года было размещено и оплачено 1.597.900 экземпляров простых акций, номинальной стоимостью 1.321 тенге, на общую сумму 2.110.825.900 тенге.

Количество неоплаченных акций

Количество не оплаченных акций – 3.402.100 экземпляров простых акций на общую сумму 4.494.174.100 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 квартале 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	01.04.06
Собственный капитал	2 379 423	2 484 399
Уставный капитал	6 605 000	6 605 000
Оплаченный УК (простые акции)	2 110 826	2 110 826
Оплаченный УК (привилегированные акции)	0	0
Дополнительный капитал	1 810	1 810
Общие резервы (провизии)	37 769	50 663
Резервы переоценки	181 762	283 684
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	-86 348	34 362
Нераспределенный чистый доход	133 604	3 054

Собственный капитал банка на 01.04.06 составил 2.484.399 тыс.тенге против 2.379.423 тыс.тенге на 01.01.2006 года. Размер резервов переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи увеличился на 101.922 тыс.тенге.

7. УЧАСТИЕ БАНКА В УСТАВНЫХ КАПИТАЛАХ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

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

Банк имеет долю участия в АО «GRANTUM» (бывшее АО «АБН АМРО-КаспийМунайГаз» Накопительный пенсионный фонд) в размере 26.666 тыс. тенге с 5,5 % долей уставного капитала.

Банк имеет долю участия в АО «Казахстанская фондовая биржа» в размере 2,200 тыс. тенге с 1,7 % долей уставного капитала.

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

По состоянию на 01.04.2006 года объем операций со связанными с Банком лицами составил 17573,0 тыс. тенге, из них 63,3% занимают вкладные операции. Списаний за счет провизий по кредитам лиц, связанных с Банком не производилось.

9. ОПЕРАЦИИ БАНКА НА ФИНАНСОВЫХ И ФОНДОВЫХ РЫНКАХ

Государственные ценные бумаги, находящиеся в портфеле ценных бумаг банка, представлены в следующей таблице:

	Кол-во шт.	Номин. стоимость (в тыс. тенге)	Доходность % (при покупке)
МЕОКАМ 048/34 KZK2KY040345	475.500	475.500	3,5%
МЕУКАМ 096/001 KZKDKM960011	167.442	167.442	4,3%

Корпоративные ценные бумаги, находящиеся в портфеле ценных бумаг банка, представлены в следующей таблице:

	Кол-во шт.	Номинальная стоимость (в тыс.тенге)	Доходность % (при покупке)
Купонная субординированная облигация АО Народный Сберегательный Банк Казахстана	3.500	35.000	7,5%
Купонная облигация АО Валют-транзит Банк	56.875	56.875	9,2%
Купонная обеспеченная облигация КИК	79.410.000	79.410	7,0%

Объем купленных государственных ценных бумаг на первичном рынке – 167.442 тыс.тенге. Объем купленных корпоративных ценных бумаг на первичном рынке – 99.937 тыс.тенге, на вторичном рынке – 671.925 тыс.тенге, объем проданных составил – 833.612.тыс.тенге. Общий доход по ценным бумагам за 1 квартал 2006 года с учетом переоценки составил 21.174 тыс.тенге.

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 1 квартал 2006 года составил 5 141 668 тыс. тенге, средневзвешенная ставка привлечения составила – 3,52%. 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 отчетный период 4 526 327 тыс. тенге, средневзвешенная ставка размещения – 5,30%.

10. КРЕДИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Ссудный портфель АО «НЕФТЕБАНК» за 1 квартал 2006 года увеличился на 27,2%. По состоянию на 1 января 2006 года ссудный портфель банка составлял – 2.567.040 тыс. тенге., по состоянию на 1 апреля 2006г. составил – 3.266.429 тыс. тенге.

По состоянию на 01.04.2006 г. кредиты юридических и физических лиц составляют:

	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, в т.ч.	3266429		2441340	16,2	376509	8,1	414023	15,7	34557	14,1	
до 1 месяца	70830	17,9	70000	18			830	9			
от 1 до 3	1685	21,6	1100	22			585	20,9			

месяцев										
от 3 месяцев до 1 года	695291	15,8	483750	15,7	58424	14	121292	17,6	31825	13,7
от 1 года до 5 лет	1569545	14,3	970702	16,5	318085	7	278026	15,1	2732	18
от 5 лет и более	929078	15,9	915788	16			13290	10,2		

11. ДЕПОЗИТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Банком наибольшие объемы поступления денег получены от депозитной деятельности, удельный вес которых в привлеченных средствах на 01.04.06г составил 80,4%.

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 1,4 раза.

Банком предлагались населению депозитные программы, 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.

12. ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА ПО КРЕДИТАМ И ДЕПОЗИТАМ

В соответствии с Кредитной политикой Банка (утверждена протоколом заседания Совета Директоров Банка от 15/12/2004 года № 65/2004) 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 - КУАП). 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 11/10/2004 года № 61) 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 КУАП 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 КУАП.

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

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

13. УПРАВЛЕНИЕ 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.

В течение отчетного квартала 2006 года была продолжена работа по усовершенствованию системы расчета экономического капитала, резервируемого против совокупного риска банка для покрытия непредвиденных потерь вследствие рыночного, кредитного и операционного риска.

Внедрена система внутренней рейтинговой оценки кредитов (в разрезе юридических и физических лиц), усовершенствована система диверсификации кредитного портфеля в разрезе регионов, отраслей, сроков, продуктов и структуры залогового обеспечения, 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.

Реализована политика управления страновым риском, позволяющая составлять рейтинги странового риска для сопоставления рисков кредитования стран различного географического местоположения и уровня развития.

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. Осуществлялась работа по интеграции различных показателей и моделей расчета операционного риска с другими финансовыми рисками, в единую меру общекорпоративного риска.

14. КЛАССИФИЦИРОВАННЫЕ АКТИВЫ БАНКА И РАСЧЕТ ПРОВИЗИЙ ПО НИМ

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 1 квартале 2006 года на возможные потери приводится в следующей таблице:

	Займы банкам	Займы клиентам	Прочие активы	Инвестиции	Вклады в банках	Гарантии и аккредитивы	Другие условные обязательства
Остаток на начало 2006 г	0	179,253	0	0	0	1,300	0
Сформировано в течение отчетного квартала	0	26,914	0	0	0		0
Списано в убыток, излишне созданные и сторнированные	0	-25,912	0	0	0	-1,300	0
Остаток на конец 1 кв.2006 г	0	180,255	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 апреля 2006 года Банком было создано 180 255 тыс. тенге провизий по всем классифицированным займам; доля специальных резервов составила 71,9%. Изменения за отчетный квартал в классификации ссудного портфеля характеризуются следующей таблицей:

Классификация	Портфель на 01.01.2006г.		Создано резервов на 01.01.2006	Портфель на 01.04.2006г.		Создано резервов на 01.04.2006
	Объем	в % к портфелю		Объем	в % к портфелю	
Стандартные	1888456	73,57 %	37769	2533123	77,55%	50.663
Сомнительные	129056	5,03 %	6453	226720	6,95%	11.336

1-й категории						
Сомнительные 2-й категории	358881	13,98 %	35888	337046	10,32%	33.805
Сомнительные 3-й категории	4524	0,18 %	905	3365	0,11%	673
Сомнительные 4-й категории	76173	2,97 %	19043	71815	2,20%	17.954
Сомнительные 5-й категории	61511	2,40 %	30756	55072	1,69%	27.536
Безнадежные	48439	1,89 %	48439	38288	1,18%	38.288
Всего:	2567040	100%	179253	3266429	100%	180.255

15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПОЛНЕНИИ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

		Норматив	01.04.06	01.01.06
K1	Достаточность капитала K1	>= 6%	27 %	31 %
K2	Достаточность капитала K2	>= 12%	28 %	43 %
K3 (3.1)	Максим размер риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями	< 25%	17,22 %	13,56 %
K3 (3.2)	Максим размер риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями	< 10%	0 %	0,4 %
K3 (3.3)	Максим размер риска на одного заемщика по бланковым кредитам	< 10%	0,1%	0,1 %
K3 (3.4)	Совокупная сумма рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	< 10%	12.560	23.208
K4	Коэффициент текущей ликвидности	> 30%	91 %	31 %
K5	Коэффициент краткосрочной ликвидности	> 50%	116%	55 %
K6	Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы	< 50%	22 %	23 %

16. ОПЕРАЦИИ БАНКА НА РЫНКЕ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Расширение сети обменных пунктов и открытие РКО позволили банку получить 6.284 тыс. тенге нетто-доходов по операциям по купле-продаже иностранной валюты. Объемы купли-продажи валюты характеризуются следующими данными:

	Доллар США		Евро		Российский рубль		Доход (тыс. тенге)
	(тыс. ед. валют)		(тыс. ед. валют)		(тыс. ед. валют)		
Область	Покупка	Продажа	Покупка	Продажа	Покупка	Продажа	
Всего:	4.583.424	6.060.677	121.818	150.748	3.718.036	11.120.792	6.749
Мангистауская	1.381.875	2.993.339	33.788	82.893	914.645	1.249.170	3.771
Атырауская	125.996	187.874	1.615	1.585	26.055	110.489	394
Западно-Казахстанская	161.146	227.949	201	1	802.155	1.754.349	301
Актюбинская	199.403	316.898	1.570	3.924	410.101	3.075.095	404
Алматинская	2.715.004	2.334.617	84.644	62.345	1.565.080	4.931.689	1.879

17. 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.

По состоянию на 1 апреля 2006 количество платежных карточек, находящихся в обращении составило 2.567 единиц. При этом среднемесячные остатки на карточных счетах составили 22.062 тыс. тенге.

18. СЕЙФОВЫЕ УСЛУГИ

Среди многочисленных операций на банковском рынке АО «НЕФТЕБАНК» предлагает населению услуги по сейфовому хранению, предоставляя своим клиентам в аренду сейфовые ячейки.

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

При предоставлении данной услуги используется современное сейфовое оборудование отечественного и импортного производства. Доходы от предоставления сейфовых услуг за отчетный квартал 2006 года составили 52 тыс. тенге.

19. 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.

Количество сотрудников Банка составило 302 человека на конец отчетного квартала.

Средняя заработная плата сотрудников составила 35.579 тенге.

Большое значение Банком уделяется вопросам найма и отбора персонала. Существующая система отбора предполагает объявление внутреннего и внешнего конкурса на вакантную должность, что позволило произвести внутреннюю ротацию кадров и привлечь высококвалифицированных специалистов извне.

В Банке успешно функционирует система обучения персонала, которая предусматривает две формы обучения:

- 1) внутрикорпоративное обучение – это обучение, организованное и проводимое собственными силами Банка с привлечением наиболее квалифицированных сотрудников;
- 2) внешнее обучение - проведение тренингов и семинаров внешними обучающими центрами по определенным тематикам, где состав группы участников в данном виде обучения формируется из сотрудников различных компаний.

В направлении развития корпоративной культуры в течение отчетного квартала в Банке проводились различные мероприятия культурно-развлекательного характера. Сотрудники банка совместно праздновали профессиональные, национальные и международные праздники.

В Банке существует система мотивации и оплаты труда персонала, предусматривающая поощрение работников по итогам индивидуальной работы, итогам работы Банка в целом.

Также, для мотивации сотрудников разработана система льгот и компенсаций, включающая в себя материальную помощь, расходов на питание, поздравление сотрудников и предоставления лечебного пособия к отпуску.

20. УЧАСТИЕ БАНКА В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ

В отчетном периоде банком была оказана благотворительная помощь различного рода организациям и фондам в сумме 100 тыс. тенге путем перечисления денежных средств на текущий (расчетный) счет.

Благотворительная деятельность Банка в 1 квартале 2006 года представлена следующим образом:

	<i>тыс. тенге</i>
Учебные и детские учреждения	50
Благотворительные Фонды	50
Итого:	100

21. ЗНАЧИТЕЛЬНЫЕ СОБЫТИЯ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «НЕФТЕБАНК» в

1 квартале 2006 ГОДА:

февраль: 22 февраля 2006 года открытие РКО-16, г.Алматы, ул.Яссауи-3, ярус 3, место № 1;

март: 14 марта 2006 года открытие филиала Банка в г.Усть-Каменогорск, ул.Крылова, д.73;

март: 17 марта 2006 года открытие филиала Банка в г.Костанай, ул.Каирбекова, д.75.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Ж.А. Есентугелов

А. Саналиев