

**Пояснительная записка
к неконсолидированной финансовой отчетности за 2 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. В отчетном у был открыт один расчетно-кассовый отдел.

Количество сотрудников в конце отчетного года составило 208 человек.

Ассоциированных и дочерних организаций по состоянию на 01.07.2005 года не было.

По состоянию на 01.07.2005 года держателями акций, владеющими 5 и более процентами голосующих акций банка является АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (номинальный держатель), владеющее 73,18% и физическое лицо Жаксимбетов И.А. (резидент РК), владеющий 5,57% голосующих акций. Страна регистрации- Республики Казахстан.

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

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

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

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

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются в балансе по номинальной стоимости. Учет ценных бумаг, предназначенных для продажи и годных для

продажи, ведется по рыночной стоимости, ценных инвестиционных бумаг - по первоначальной стоимости.

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

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

Основными видами доходов являются доходы от банковской деятельности:

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

Основой признания безнадежной задолженности по предоставленным займам является следующее:

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

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

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

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

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

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

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

Совместная деятельность, объединение с другими юридическими лицами отсутствует.

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

Банк при проведении операций по финансовой аренде-лизингу применяет метод начисления. Плата за пользование имуществом, передаваемым в лизинг определяется

условиями договора, периодические платежи рассчитываются с учетом амортизации всей или существенной части стоимости имущества по цене на момент заключения договора.

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

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

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

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

Правительственные субсидии не имеются.

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

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 банком приобретались Евроноты Республики Казахстан на общую сумму 21,9 миллионов тенге по рыночной стоимости. Из них продано в отчетном квартале на сумму 21,9 миллионов тенге. По состоянию на 01.07.2005г. остаток на балансовом счете 1451 составляет 0 тенге. За отчетный год по ГЦБ получен доход в сумме 201 тысяч тенге.

Операции с ценными бумагами, имеющиеся в наличии для продажи

За отчетный квартал банком приобретались негосударственные ценные бумаги на общую сумму порядка 271 миллион тенге по покупной стоимости. Все купленные ценные бумаги финансовых и нефинансовых организаций, включенные в листинг «А» АО «Казахстанская фондовая биржа». По состоянию на 01.07.2005г. остаток на балансовом счете 1452 составляет 718,7 миллионов тенге и нетто положительная корректировка справедливой стоимости по ценным бумагам, имеющиеся в наличии для продажи, составила 21,2 миллиона тенге и результаты переоценки отнесены на счета капитала банка.

По привилегированным акциям АО «Мангистаумунайгаз» получены дивиденды в сумме 3870 тыс. тенге. По привилегированным акциям АО «Валют-Транзит Банк» получены дивиденды в сумме 856 тыс. тенге.

Объемы созданных Банком резервов по займам выглядят следующим образом:

Классификация	Портфель на 01.04.2004г.		Создано резервов на 01.04.2004	Портфель на 01.07.2005г.		Создано резервов на 01.07.2005
	Объем	в % к портфелю		Объем	в % к портфелю	
Стандартные	1521193	67,6%	0	1157951	52,5%	23129
Сомнительные 1-й категории	79903	3,6%	114284	414348	18,8%	20717
Сомнительные 2-й категории	166723	7,4%	16672	442285	20,1%	44229
Сомнительные	10690	0,5%	2138	27328	1,2%	5466

3-й категории						
Сомнительные 4-й категории	237088	10,5%	59272	20903	0,9%	5226
Сомнительные 5-й категории	64414	2,9%	32207	139415	6,3%	69708
Безнадежные	170756	7,6%	170756	1512	0,1%	1512
Всего:	2250767	100%	285040	2203742	100%	170117

Из данной таблицы наблюдается уменьшение объема ссудного портфеля на сумму 47.025,0 тыс. тенге или на 2,1%, а также уменьшился объем созданных банком резервов на сумму 115.023,0 тыс. тенге или 59,6%. При этом, размер выданных кредитов за отчетный год составил в сумме 769.478,0 тыс. тенге и погашенных в сумме 797.324,0 тыс. тенге.

Сумма займов списанных с баланса за счет созданных резервов за отчетный период составила в размере 205.123,0 тыс. тенге. В результате проведенной банком работы по взысканию займов, списанных за баланс за счет созданных резервов, по судебной и внесудебной процедуре взыскания согласно действующему Законодательству РК, сумма взысканных задолженностей составила 13.587,0 тыс. тенге по 2 заемщикам (из них 2 юридических). Доля таких погасивших кредитов по отношению к списанным займам составила в размере 6,6%.

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

Сумма выданных потребительских кредитов составила 27.709,0 тыс. тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения 14,6% годовых и ипотечных кредитов – 17.624,0 тыс. тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения 13,6% годовых.

За отчетный период, с соблюдением требований уполномоченных органов и внутренних процедур Банка на общих основаниях, выдано займов аффилированным лицам на сумму 104.778,0 тыс. тенге (5 юридических и 3 физических лиц), погашено на общую сумму 37.851,0 тыс. тенге, списаний за счет провизий по указанным займам не производилось.

Размеры вкладов, размещенных в другие банки, и дебиторской задолженности по состоянию на 01.07.2005 г. составили в сумме 1 165 437 тыс.тенге и 69959,0 тыс.тенге соответственно, провизии по указанным активам на отчетную дату не созданы.

На отчетную дату сумма условных обязательств составила 87 171,0 тыс.тенге, размер созданных по ним резервов составил в сумме 1 300,0 тыс.тенге.

По состоянию на 01.07.2005 г. размер ценных бумаг составил в сумме 739.919,0 тыс.тенге и депозитов в сумме 1 516 855 тыс.тенге, резервов по ним Банком не создавалось и списаний за баланс не производилось.

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

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

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

- балансовая стоимость – 50 724 тыс.тенге
- износ – 34 775 тыс.тенге
- остаточная стоимость – 15 949 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 составил 77 370 тыс.тенге. В отчетном квартале были произведены корректировки по счету нераспределенный чистый доход по результатам аудиторского заключения за 2004 год, остаток по счету № 3580 на конец отчетного периода составил 70295 тыс.тенге.

Информация о доле меньшинства отсутствует.

В банке количество действующих счетов на 01.07.2005 г. составляет 5025, из них 3765 – балансовые счета, 1260 – внебалансовые счета.

Отчет о доходах и расходах (ф.№2)

Чистая прибыль по итогам 1-го полугодия 2005 года составила 29766 тыс.тенге.

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

- доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям Банка к клиентам - 147552 тыс. тенге;
- прочие доходы от банковской деятельности- 96933 тыс. тенге;
- прочие доходы от небанковской деятельности- 55881 тыс. тенге;
- комиссионные доходы- 66973 тыс. тенге.

В расходах, связанных с выплатой вознаграждения большой удельный вес занимает расходы по выплате вознаграждений по обязательствам перед клиентами – 43389 тыс. тенге и расходы, связанные с выплатой вознаграждения по прочим заемным средствам – 11 243 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:

4900

Дата	Сумма	Назначение	Основание
В течение полугодия	16194	Пеня за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения по кредитам	Согласно условий кредитных договоров
В течение полугодия	791	Пеня за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения по кредитам	Согласно условий кредитных договоров
итого	16985		

4921

Дата	сумма	назначение	основание
в течение	17	прочие доходы от банковской	Возврат ранее начисленного

полугодия		деятельности	вознаграждения по депозитам клиентов в связи с изменениями условий договора
в течение полугодия	14274	погашение основного долга по кредитам за прошлые года	кредитный договор
в течение полугодия	88085	высвобождение провизий за прошлые года	классификация ссудного портфеля
в течение полугодия	24367	Прочие доходы от банковской деятельности по результатам аудиторской проверки	Аудиторское заключение независимой аудиторской компании
в течение полугодия	750	Пеня за нецелевое использование бюджетных кредитных ресурсов	Условия кредитного договора
итого	127493		

4922

Дата	сумма	назначение	основание
в течение полугодия	1009	Возмещение расходов по содержанию помещений, коммунальным услугам	Согласно договоров
в течение полугодия	1216	Доходы по аренде	Согласно договоров
в течение полугодия	307	Возмещение расходов за прошлые года	
итого	2532		

5921

Дата	сумма	назначение	основание
в течение полугодия	8750	Списывается просроченное вознаграждение	Согласно классификации активов
в течение полугодия	2234	Расходы, связанные с реализацией залогового имущества	
в течение полугодия	763	Расходы, связанные с брокерско-дилерскими операциями	Согласно договора брокерско-дилерского обслуживания (номинального держателя)
в течение полугодия	1274	Расходы, связанные с финансовым лизингом	Согласно договора финансового лизинга
итого	13021		

5900

Дата	сумма	назначение	основание
14.03.2005	236	Пеня за несвоевременное представление декларации по НДС	Инкассовое распоряжение Налогового комитета РК
30.03.2005	215	Пеня за несвоевременное представление декларации по КПП	Инкассовое распоряжение Налогового комитета РК
10.05.2005	213	Штраф за административное нарушение	Согласно постановления
25.05.2005	159	Пеня за несвоевременное представление декларации по КПП	Пеня за несвоевременное представление декларации по КПП

04.05.2005	2	Пеня за несвоевременное представление декларации по КПП	Инкассовое распоряжение Налогового комитета РК
03.02.2005	2	Пеня за несвоевременное представление декларации по ИПН	Инкассовое распоряжение Налогового комитета РК
01.02.2005	58	Пеня за несвоевременное представление декларации по ИПН	Инкассовое распоряжение Налогового комитета РК
Итого	885		

5922

Дата	сумма	назначение	основание
В течение полугодия	160	Выплата пособия Иманбаевым	Решение суда г.Актау от 03.07.00г
В течение полугодия	352	Госпошлина по исковым заявлениям и апелляционным жалобам	Согласно заявлений и жалоб в Суд
В течение полугодия	2500	Услуги адвоката	Согласно договора
В течение полугодия	845	Спонсорская помощь	Решения Правления, распоряжения Председателя Правления
В течение полугодия	207	Услуги нотариуса	Служебные записки сотрудников Банка и авансовые отчеты
В течение полугодия	371	За оказание регистраторских услуг, ведение реестра держателей акций банка	Договор с независимой регистраторской компанией
В течение полугодия	1075	За оказание услуг по оценке и регистрации имущества	Согласно договора
В течение полугодия	1337	Прочие расходы от небанковской деятельности	
Итого	6847		

Отчет о движении денег (ф. № 3)

По части финансовой деятельности за отчетный квартал изменений не произошло. На конец отчетного периода остаток нерезализованных акций составил 5 284 000 тыс.тенге.

Операционный доход по сравнению с прошлым периодом увеличился за счет увеличения доходов, не связанных с получением вознаграждения.

Увеличение операционных активов по сравнению с прошлым периодом связано с увеличением размещенных вкладов.

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

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

На конец года остатки наличных и безналичных средств снизились на 1047024 тыс.тенге и на конец отчетного года составили 607432 тыс.тенге.

Отчет об изменении собственного капитала (ф.№ 4)

В отчетном квартале увеличения оплаченного капитала банка не производилось. На конец отчетного периода оплаченный капитал составил 1 321 миллионов тенге.

В отчетном квартале Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций зарегистрировало 8 выпуск простых акций банка в

количестве 4 000 000 (четыре миллиона) штук. Выкуп собственных акций в отчетном периоде не производился.

Дополнительный капитал на 01.07.2005 года составил 1810 тысяч тенге.

За период деятельности банка восемь раз производился выпуск акций АО «Нефтебанк».

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

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

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

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

В связи с приведением в соответствии акции к одному виду, к единому номиналу, в 1997 году были аннулированы Национальной комиссией РК по ценным бумагам предыдущие четыре выпуска акции и зарегистрирована новая пятая эмиссия акций на общую сумму 550,0 млн. тенге, при уставном капитале 550,0 млн. тенге.

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

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

Размещение акций 7 (седьмой) эмиссии:

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

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.

Восьмой выпуск произведен в 2005 году в количестве 4 000 000 штук, при оплаченном уставном капитале 1321 млн. тенге.

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

Во втором квартале 2005 года банк операций на фондовом рынке не проводил.

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

Во втором квартале продано наличной иностранной валюты:

USD – 5.680.288 = 00

RUR – 4.009.882 = 00

EUR – 23,251 = 00

Куплено:

USD – 1.044.942 = 00

RUR – 621.173 = 00

EUR – 42.240 = 00

Доходы от купли-продажи наличной иностранной валюты составили 8.173 тыс.тенге, расходы от купли-продажи наличной иностранной валюты составили 1.361 тыс.тенге.

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

Во втором квартале 2005 года частично установлены и настроены лицензированные версии операционной системы Microsoft Windows 2003 на серверах. А также установлена и настроена лицензионная версия почтовой системы Microsoft Exchange 2003 на серверах и у пользователей. Приобретен и установлен сервер HP «Хранилище данных».

Во втором квартале текущего года установлена и запущена в эксплуатацию система денежного перевода «Быстрая почта» («Импэксбанк», Россия).

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

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

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

Произведено расширение на шесть городских линий на МиниАтс.

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

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

Во втором квартале 2005 году субъектам малого предпринимательства было выдано 66.540,0 тыс. тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения по ним составила 18,1% годовых, было погашено 157.611,0 тыс. тенге, средневзвешенная ставка вознаграждения по ним составила 17,5% годовых.

Во втором квартале 2005 года Банком оказана благотворительной помощи на сумму 657,0 тыс.тенге следующим организациям:

№№ п/п	Наименование получателя	Назначение	Сумма
1.	Молодежный общественный фонд «Урпак-Next»	Спонсорская помощь (25.04.05г)	40
2.	Дом престарелых по Манг.области	Материальная помощь (27.04.05г)	39
3.	Ветераны Великой отечественной войны	Материальная помощь в честь 60-летия Победы (23.05.05г)	480
4.	«Казахское общество слепых»	Материальная помощь (27.04.05г)	48
5.	Детский дом г.Актобе	Материальная помощь детям-сиротам в честь Дня защиты детей 17.06.05г)	50

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

Во втором квартале 2005 года Банк продолжил работу, как по привлечению новых клиентов, так и по укреплению существующей клиентской базы. С 1 апреля текущего года 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 году 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.

Результаты карточного проекта отразились следующим образом:

П/п	Наименование платежной системы	Количество карточек в обращении (шт)	Количество Исползованных Платежных Карточек (шт)	Кол-во Держателей карточек (чел)
	Visa - International	1763	401	1754

Остатки на карт-счетах по состоянию на 01.07.2005г 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	0		
Атырауская	1	0		
Мангистауская	5	5		
Итого	8	6	-	15284,0

Банк оказывает сейфовые услуги. По состоянию на 01.07.2005 количество ячеек занятых клиентами банка составило - 18 ячеек. В течение 1 полугодия 2005 года было заключено 3 договора с клиентами на оказание сейфовых услуг Банком, в то время как расторгнуто 6 договоров. Наибольшим спросом пользуются сейфы большого размера.

Процентная политика Банка во втором квартале 2005 года была проведена следующим образом:

Выдано кредитов всего во втором квартале 2005 года:

№ п/п		Всего сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	Юридических лиц				Физических лиц			
				Нац. валюта		Ин. валюта		Нац. валюта		Ин. валюта	
				сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %
	Всего	968822	15,0	813173	15,1			155649	14,4		
1.	Краткосрочные	829337	15,4	797182	15,1			32155	21,3		
2.	Долгосрочные	139485	12,8	15991	14			123494	12,6		

Привлечено депозитов всего во втором квартале 2005 года :

№ п/п		Всего сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	Юридических лиц				Физических лиц			
				Нац. валюта		Ин. валюта		Нац. валюта		Ин. валюта	
				сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %
1.	До востреб.	1067638	0,5			1042		988462	0,5	78134	0,5
2.	Условные	10		10							
3.	Срочные	1101193	6,4	787563	6,8			196508	6,4	117122	4,3
3.1	Краткосроч.	1052493	6,3	787563	6,8			167049	5,8	97881	3,9
3.2	Долгоср.	48700	8,3					29459	9,7	19241	6,2

По состоянию на 01.07.2005 г. кредиты юридических и физических лиц составляют:

№ п/п		Всего сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	Юридических лиц				Физических лиц			
				Нац. валюта		Ин. валюта		Нац. валюта		Ин. валюта	
				сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %	сумма	средне-взвешенная ставка вознаграждения, %
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
	Всего			1403849	15,2	446520	9	331112	15,1	22261	17,5
	в т.ч.:										
	до 1 месяца	18227	18,9	17521	18,7			706	23,5		
	от 1 до 3	64555	18,1	62300	18,1			1449	14,2	806	26

месяцев											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
от 3 месяцев до 1 года	1179201	15,2	1047708	14,9	33928	14	80927	19,8	16638	16,5	
от 1 года до 5 лет	930458	12,1	276320	15,7	412592	8,6	236729	13,7	4817	19,3	
от 5 лет и более	11301	11,3					11301	11,3			

По состоянию на 01.07.2005 г. депозиты юридических и физических лиц составляют:

	Нац.валюта	Средне-взвешан. ставка вознагражд.%	СКВ	Средне-взвешан. ставка вознагражд.%	ДВВ	Средне-взвешан. ставка вознагражд.%	Всего	Средне-взвешан. ставка вознагражд.%
До востребования	317602	0,5	31456	0,5	85	0,6	349143	0,5
Условные	1608	0	1161	0			2769	0
Срочные депозиты всего	1557648	4,4	219545	4,7			1777193	6,8
в т.ч.:								
до 1 месяца	24974	4,9	7920	3,0			32894	4,4
от 1 до 3 месяцев	29355	5,1	31375	3,5			60730	4,3
от 3 мес. до 1 года	1321046	7,3	92597	4,4			1413643	7,1
от 1 года до 5 лет	108247	10,1	87653	5,7			195900	8,1
от 5 лет и более	74026						74026	

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

Согласно плана работы в течение первого полугодия 2005 года Служба внутреннего аудита осуществлена следующая работа:

проведены проверки Отдела банковских карточек и системы SWIFT по устранению замечаний, ранее отмеченные Службой внутреннего аудита;

проверены 6 обменных пунктов Актауского управления на предмет соблюдения требований инструкции № 400 от 15.11.99 г.с учетом изменений и дополнений и получение доходов от купли продажи иностранной валюты. Осуществлены проверки по вопросу полноты удержаний комиссионных доходов на банковские услуги в соответствии с утвержденными тарифами банка;

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

В связи с изменением организационной структуры банка внесены предложения по структуре службы внутреннего аудита и штата, внесены соответствующие изменения в Положения службы внутреннего аудита и разработаны должностные инструкции на сотрудников службы.

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 208 человек, в том числе основного персонала – 162 человек. С высшим образованием работает в Банке - 132 человек, со средне-специальным образованием - 30 человек.

В отчетном году затраты на повышения квалификации работников составляет 1 003 тыс.тенге. Средняя заработная плата с учетом всех выплат в отчетном году составил 54 200 тенге.

Председатель Правления

Г.С. Мусина

Главный бухгалтер

А.С. Саналиев