

Инвестиционный Меморандум

**ВЫПУСКА
ПРОСТЫХ АКЦИЙ
В КОЛИЧЕСТВЕ 5 000 000 ШТУК**

**ПЕРВОГО ВЫПУСКА
СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ
В КОЛИЧЕСТВЕ 30 000 000 ШТУК
НА СУММУ 3 000 000 000 ТЕНГЕ**

**Акционерного Общества
"НЕФТЕБАНК"**

г. АКТАУ 2005 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕТОРАМ	3
РАЗДЕЛ I. Общая информация	4
1. Реквизиты Банка.....	4
2. Краткая история образования и деятельности Банка.....	5
3. Сведения о наличии рейтингов международных рейтинговых агентств.....	6
4. Информация о филиалах и представительствах.....	6
РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА	7
1 Структура органов Банка.....	7
2 Совет Директоров Банка.....	10
3 Правление Банка.....	11
4 Комитеты.....	12
5 Организационная структура Банка.....	12
6 Акционеры Банка.....	13
7 Сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) Банка напрямую, но контролирующих тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале Банка.....	14
8 Общее количество работников Банка, владеющих акциями Банка, и их суммарная доля от общего количества размещенных акций.....	14
9 Сведения об организациях, в которых Банк владеет пятью и более процентами уставного капитала.....	14
10 Сведения о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, фондовых биржах, в которых участвует Банк.....	14
11 Сведения о других аффилированных лицах Банка.....	14
12 Операции с участием аффилированных лиц (крупные сделки).....	16
13 Информация о всех сделках или серии сделок, которые привели к смене контроля над акциями Банка в размере пять и более процентов от уставного капитала.....	16
РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	22
1. Описание общих тенденций банковского сектора экономики.....	22
2. Прогноз в отношении будущего развития отрасли.....	27
3. Конкуренты.....	31
4. Стратегия развития Банка.....	37
5. Объем оказанных услуг.....	40
6. Сведения об условиях контрактов и соглашений.....	40
7. Лицензии.....	41
8. Факторы, позитивно и негативно влияющие на деятельность Банка.....	42
9. Сведения об участии Банка в судебных процессах.....	43
10. Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Банк.....	43
11. Факторы риска.....	43
12. Будущие обязательства.....	46
РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ	47
1. Финансовая отчетность.....	47
2. Активы.....	47
1. Нематериальные активы.....	48
2. Основные средства.....	48
3. Инвестиции и портфель ценных бумаг.....	51
4. Кредитный портфель.....	52
5. Межбанковские займы.....	57
6. Средняя доходность.....	57
3. Пассивы.....	58
1. Собственный капитал.....	58
2. Обязательства.....	60
3. Межбанковские займы.....	60
4. Депозиты.....	61
5. Описание структуры действующих выпусков долговых ценных бумаг и сведения о погашенных ценных бумагах за последние три года.....	63
6. Сведения (сумма, график погашения, процентная ставка) об условиях действующих международных займов.....	63
7. Сведения об имеющихся у Банка открытых кредитных линиях от других организаций.....	63
4. Финансовые показатели.....	64
1. Анализ финансовых результатов.....	64
2. Структура доходов и расходов за последние три года.....	64
3. Другая существенная информация.....	66
РАЗДЕЛ V. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ	67
1. Данные о выпуске акций.....	67
2. Данные о выпуске облигаций.....	67
РАЗДЕЛ VI. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	72
1. Сведения о платежном агенте.....	72
2. Сведения о регистраторе.....	72
3. Сведения об аудиторев.....	72
4. Сведения о финансовом консультанте.....	72
5. Последующие существенные события.....	72

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

Уважаемые дамы и господа,

Акционерное общество "Нефтебанк" представляет Вашему вниманию Инвестиционный меморандум выпуска простых акций и купонных субординированных необеспеченных облигаций.

На рынке банковских услуг наш Банк присутствует уже 13 лет. Все эти годы работа и усилия Банка были направлены на поддержание стабильности и доверия клиентов и партнеров Банка. В будущем мы также намерены продолжить укрепление своих позиций, как в западном регионе Казахстана, так и в масштабе всей страны.

Настоящий Инвестиционный меморандум содержит информацию о выпуске простых акций в количестве 5.000.000 (пять миллионов) штук, национальный идентификационный номер KZ1C36500011, и первом выпуске купонных субординированных облигаций АО "Нефтебанк" на сумму 3.000.000.000 (три миллиарда) тенге количеством 30.000.000 (тридцать миллионов) штук, национальный идентификационный номер купонных субординированных облигаций KZ2CKY07B717.

Настоящий Инвестиционный меморандум подготовлен по состоянию на 1 июля 2005 года. Существенные события, произошедшие после данной даты, отражены в разделе VI "Дополнительная информация".

Настоящий Инвестиционный меморандум подготовлен в соответствие с данными проспектов выпусков простых акций и купонных субординированных облигаций АО "Нефтебанк", финансовой отчетности, управленческой информации, официальных статистических данных и содержит полную и достоверную информацию, относящуюся к Банку, выпуску акций и облигаций. Финансовая отчетность Банка подтверждена аудиторским отчетом в соответствие с Международными Стандартами Финансовой Отчетности: за 2002-2003 года (Deloitte & Touche), за 2004 год (KPMG).

Акции и облигации АО "Нефтебанк" планируется включить в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа" по наивысшей категории.

АО "Нефтебанк" полагает, что информация, изложенная в Инвестиционном меморандуме, может оказаться достаточной для принятия инвестиционного решения в отношении описываемых акций и облигаций.

Уважаемые инвесторы, мы надеемся на плодотворное взаимовыгодное сотрудничество при размещении акций и облигаций Банка на казахстанском рынке ценных бумаг и уверены, что благодаря доходному для Вас вложению средств, АО "Нефтебанк" привлечет необходимые инвестиции, которые будут направлены на развитие финансирования реального сектора экономики.

Председатель Правления

Кашенов К.Н.

Главный бухгалтер

Саналиев А.

РАЗДЕЛ I. Общая информация

1. Реквизиты Банка

Реквизиты Банка	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	"Нефтебанк" Акционерлік қоғамы	Акционерное общество "Нефтебанк"	Joint Stock Company "Neftebank"
Сокращенное наименование	"Нефтебанк" АҚ	АО "Нефтебанк"	JSC "Neftebank"
Организационно-правовая форма	Акционерное Общество		
Вид собственности	Частная		
Регистрационный номер	4270 – 1900 – АО	Код ОКПО: 28165323	
Даты регистрации и перерегистрации	Регистрирующий орган – Министерство Юстиции Республики Казахстан		
	Дата первичной регистрации – 01.09.1993г.		
	Дата последней перерегистрации – 01.02.2005г.		
Регистрационный номер налогоплательщика	Регистрационный номер налогоплательщика 430 600 000 759		
Юридический адрес	Республика Казахстан, индекс 130000, Мангистауская область, г.Актау, 9 микрорайон, дом 23-А Телефон: +7 (3292) 43-61-61, факс: +7 (3292) 43-61-61 Адрес электронной почты: nb@neftebank.kz		
Банковские реквизиты	Управление учета монетарных операций (ООКСП), г. Алматы, индекс: 050040, микрорайон Коктем-3, 21 Корреспондентский счет 700 161 805, БИК 192 901 705, код 705, Кбе 14.		
Основной вид деятельности	Банковская деятельность		
Лицензии	Лицензия на проведение банковских и иных операций, осуществляемых банками, в национальной и иностранной валюте №213 от 02 сентября 2005 года, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций		

2. Краткая история образования и деятельности Банка

Акционерное общество "Нефтебанк" (далее – "Банк") было создано по инициативе крупнейших нефтегазовых компаний Казахстана, таких как АО "Мангистаумунайгаз" (г.Актау), АО "Узеньмунайгаз" (г.Жанаозен) и других, в первую очередь, как отраслевой Банк.

1 сентября 1993 года Национальным Банком Республики Казахстан было выдано разрешение на открытие Банка № 213.

В 1995 году в рамках программы разгосударствления банков АО "Нефтебанк" было приватизировано, и сегодня акционерами Банка являются 20 юридических лиц и более 1.100 физических лиц. Все акционеры, частные компании и физические лица, являются резидентами Республики Казахстан.

В момент образования уставный капитал Банка составлял 2 миллиона тенге. В июне 2005 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело государственную регистрацию выпуска пяти миллионов простых акций Банка.

Акции Банка с 1998 года входят в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа".

Банк, является одним из пяти региональных банков Республики Казахстан и имеет филиалы в городах Актобе, Алматы, Атырау, Жанаозен и Уральск.

В начале 2001 года Банком завершена работа по переходу к международным стандартам ТВИННИНГ в рамках программы оказания технической помощи банкам по линии Всемирного банка.

Банк является участником системы коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов), свидетельство № 0013, выданное 16 февраля 2000 года АО "Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц".

К числу крупных клиентов Банка относятся подрядные организации крупных нефтедобывающих компаний Мангистауской области.

В июле 2001 года Банком получен синдицированный заем от Международной финансовой корпорации (IFC) на сумму 2,5 миллионов долларов США сроком на 7 лет с льготным периодом в 5 лет.

Банк является динамично развивающимся банком: в 2005 году размер активов Банка превысил 5 миллиардов тенге.

Банк участвует в уставном капитале АО "ABN AMRO КаспийМунайГаз накопительный пенсионный фонд", АО "Казахстанская фондовая биржа".

Основные этапы деятельности Банка:

1 сентября 1993 года	Национальным Банком Республики Казахстан было выдано разрешение на открытие Банка
С 1993 года	Член Ассоциации Банков Республики Казахстан
С 1994 года	Участник системы передачи данных SWIFT
08 апреля 1994 года	Открыт филиал АО "Нефтебанк" в г. Жанаозен
12 января 1995 года	Открыт филиал АО "Нефтебанк" в г. Атырау
28 апреля 1995 года	Открыт филиал АО "Нефтебанк" в г. Уральск
6 сентября 1995 года	Открыт филиал АО "Нефтебанк" в г. Актобе
С 1996 года	Акционер и член АО "Казахстанская фондовая биржа"
10 февраля 1997 года	Открыт филиал АО "Нефтебанк" в г. Алматы
С 1999 года	Член ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана"
С 2000 года	АО "Нефтебанк" является членом АО "Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц"
В 2001 года	Завершена работа по переходу к международным стандартам ТВИННИНГ в рамках программы оказания технической помощи банкам по линии Всемирного банка
С 2002 года	Участник системы VISA International и WESTERN UNION
2005 год	Размер активов АО "Нефтебанк" превысил 5 миллиардов тенге

3. Сведения о наличии рейтингов международных рейтинговых агентств

Банк не имеет рейтингов международных рейтинговых агентств. При этом, стремясь к упрочнению имиджа, Банк планирует пройти процедуру присвоения рейтинга в одном из международных рейтинговых агентств.

4. Информация о филиалах и представительствах

Банк имеет на территории Республики Казахстан 5 филиалов.

Таблица 1. Филиалы Банка.

Наименование	Дата регистрации	Места нахождения и почтовые адреса
Алматинский филиал	10 февраля 1997 года	050009, г.Алматы, Алмалинский район, ул. Толе би, 202 "А"
Актюбинский филиал	6 сентября 1995 года	000300, г.Актобе, пр.Абулхаир-хана, 46
Уральский филиал	28 апреля 1995 года	090000, г.Уральск, ул. Куйбышева, 65
Жанаозенский филиал	8 апреля 1994 года	130200, Мангистауская область, г.Жанаозен, 2 микрорайон (Шугыла), здание "Нефтебанк"
Атырауский филиал	12 января 1995	060006, г.Атырау, ул. Еркинова, 2А

РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА

1 Структура органов Банка

Высший орган	Общее собрание акционеров
Орган управления	Совет директоров
Исполнительный орган	Правление, возглавляемое Председателем Правления
Орган, осуществляющий контроль за финансово-хозяйственной деятельностью	Служба Внутреннего аудита

Компетенция органов Банка определена его Уставом, утвержденным Общим собранием акционеров (протокол от 3 июля 2004 года № 25), Законом Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

Общее Собрание Акционеров Банка

Общее собрание акционеров является высшим органом Банка, к исключительной компетенции которого относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в устав общества или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация и ликвидация общества;
- 3) принятие решения об изменении количества объявленных акций общества;
- 4) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит общества;
- 7) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 8) утверждение порядка распределения чистого дохода общества за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию общества;
- 9) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям общества при наступлении случаев, предусмотренных пунктом 5 статьи 22 Закона "Об акционерных обществах";
- 10) принятие решения об участии общества в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих десять и более процентов от всех принадлежащих обществу активов;
- 11) утверждение решений о заключении обществом крупных сделок и сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность;
- 12) принятие решения об увеличении обязательств общества на сумму, составляющую десять и более процентов от размера собственного капитала общества;
- 13) определение формы извещения обществом акционеров о созыве общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатном и здании;
- 14) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе обществом в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 15) утверждение повестки для общего собрания акционеров;

16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности общества, в том числе определение печатного издания, если такой порядок не определен уставом общества;

17) введение и аннулирование "золотой акции";

18) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом и уставом общества, к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Решения по вопросам, перечисленным в вышеуказанных подпунктах 1)-3), принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций общества. Решения общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций общества, участвующих в голосовании, если действующим законодательством Республики Казахстан и уставом общества не установлено иное.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания акционеров, не могут быть переданы в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка, если иное не предусмотрено действующим законодательством Республики Казахстан.

Общее собрание акционеров вправе поручать Совету директоров решение вопросов, не отнесенных действующим законодательством к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

Общее собрание акционеров Банка созывается по мере необходимости, но не реже одного раза в год. Годовое общее собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение пяти месяцев после окончания финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период.

Все собрания, помимо годового собрания, являются внеочередными.

Внеочередные собрания созываются по инициативе Совета директоров либо крупного акционера, владеющего в совокупности пятью и более процентами голосующих акций Банка.

Совет Директоров Банка

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Исключительная компетенция Совета директоров Банка:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного общего собраний акционеров;
- 3) принятие решения о размещении акций Банка и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- 5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 6) принятие решение о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;

Финансовый консультант



- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий исполнительного органа, избрание Председателя и членов исполнительного органа, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов исполнительного органа;
- 10) определение порядка работы службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирование работников службы внутреннего аудита;
- 11) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 12) определение порядка использования резервного капитала;
- 13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность общества (за исключением документов, принимаемых исполнительным органом в целях организации деятельности Банка);
- 14) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительства Банка и утверждение положений о них;
- 15) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- 16) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 17) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 18) принятие решения о заключении крупных сделок, и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 19) иные вопросы, предусмотренные Законом "Об акционерных обществах" и уставом Банка, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы для решения Правлению Банка.

Правление Банка

Правление Банка является исполнительным органом Банка, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, и избирается Советом Директоров сроком на 5 лет.

В составе Правления Банка состоят: Председатель Правления Банка, Заместители Председателя Правления Банка и другие члены Правления Банка. Количественный состав и порядок работы членов Правления Банка устанавливается Положением "О Правлении Банка", утвержденным Советом Директоров Банка (протокол от 15 декабря 2004 года № 65/2004).

К компетенции Правления Банка относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Правление Банка обязано исполнять решения общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Правление Банка:

- 1) принимает решения по любым вопросам деятельности Банка, не отнесенные законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка к компетенции других органов и должностных лиц Банка;
- 2) предварительно рассматривает все вопросы, которые в соответствии с Уставом подлежат рассмотрению общим собранием акционеров или Советом директоров, и готовит по ним соответствующие материалы, предложения и проекты решений;
- 3) решает вопросы руководства деятельностью структурных подразделений Банка;

- 4) обеспечивает соблюдение работниками Банка законодательства Республики Казахстан;
- 5) оперативно решает вопросы, возникающие при осуществлении банковских и иных операций;
- 6) рассматривает и утверждает документы по вопросам деятельности Банка, в том числе Внутренние правила Банка, Положение о структурных подразделениях Банка;
- 7) утверждает штатное расписание, решает вопросы подбора, распределения и подготовки кадров;
- 8) издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- 9) решает вопросы организации учета, отчетности и внутреннего контроля;
- 10) рассматривает и решает другие вопросы, вынесенные на рассмотрение Правления Банка по предложению Председателя Правления Банка.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита состоит из трех членов и является обособленным органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

Работники службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления Банка.

Служба внутреннего аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчетывается перед ним о своей работе. Председатель Службы внутреннего аудита определяется Советом директоров Банка.

2 Совет Директоров Банка

Таблица 2. Состав Совета директоров Банка.

Фамилия, имя, отчество члена Совета директоров	Год рождения	Должности, занимаемые за последние три года, в том числе по совместительству	Процентное соотношение акций, принадлежащих члену Совета директоров к общему количеству размещенных акций общества, %	Процентное соотношение акций в уставных капиталах дочерних и зависимых организациях общества, %
Суиндииков Жанабай	1955	Председатель Совета директоров Президент АО "КаспийМунайКурылыс"	0,42	Нет
Медагулов Ермухан Тогызбайулы	1954	Директор ТОО "Мангыстау мунай сауда компаниясы ТНК"	Нет	Нет
Есенгалиев Бакытжан	1959	Вице-Президент АО "КаспийМунайКурылыс"	0,1	Нет
Аленов Куанышбек Коджикович	1956	Директор ТОО "Hyundai Commercial Center Aktau"	Нет	Нет

Буркитов Кенжегали Сражанович	1957	Начальник Управления обустройства месторождения АО "МангистауМунайГаз"	0,02	Нет
-------------------------------------	------	--	------	-----

3 Правление Банка

Таблица 3. Состав Правления Банка

Фамилия, имя, отчество членов Правления	Год рождения	Должности, занимаемые за последние два года, в том числе по совместительству	Процентное соотношение акций, принадлежащих членам Правления к общему количеству размещенных акций общества, %
Мусина Гульнар Сыпатаевна	1957	С февраля 2002 г. по сентябрь 2003г. – И.О. Председателя Правления АО "Нефтебанк" С сентября 2003 г. – Председатель Правления АО "Нефтебанк"	0,07
Сранулы Бердигали	1947	С июля 2001г. по настоящее время – Заместитель Председателя Правления АО "Нефтебанк"	Нет
Кашенов Кайрат Норжанович	1974	С июня 2002г. – Заместитель управляющего директора АО "Валют- транзит банк"; С июля 2003г. – Заместитель Председателя Правления АО "Валют-транзит банк"; С мая 2005г. – Заместитель Председателя Правления АО "Нефтебанк" С 20 июня 2005г. – И.О. Председателя Правления АО "Нефтебанк"	Нет
Хусаинов Мирлан Шапигуллаевич	1967	С сентября 2001 года – начальник отдела банковских карточек АО "Нефтебанк", С ноября 2004 года по настоящее время – начальник Актауского управления АО "Нефтебанк". Член Правления Банка.	нет
Куликова Ирина Викторовна	1974	С мая 2002г. – и.о. Заместителя директора южно-столичного фронт-офиса АО "Валют-Транзит банк"; С марта 2003г. – директор по депозитным операциям АО "Валют-Транзит банк"; 2003 г. – член правления банка по депозитным операциям АО "Валют- Транзит банк"; С апреля 2004г. – Заместитель Председателя Правления АО "Валют- Транзит банк"; С февраля 2005г. – директор ТОО "Алмар- Алюкобонд"; С июня 2005г. – Заместитель Председателя Правления АО "Нефтебанк"	Нет

4 Комитеты

Комитетами, которые реализуют политику Банка по основным направлениям его деятельности, являются Кредитный комитет, Комитет по управлению рисками и Бюджетный комитет.

Кредитный Комитет Банка является постоянно действующим коллегиальным органом, осуществляющим и реализующим "Правила о внутренней кредитной политике", утвержденные Советом Директоров Банка (протокол № 65/2004 от 15.12.04) в пределах представленных полномочий.

Комитет по управлению рисками (КУР) осуществляет организацию системы управления рисками в Банке через координацию работы подкомитетов и взаимодействие с другими комитетами. КУР напрямую подотчетен Совету директоров и участвует в:

- выполнении задач по организации системы управления рисками Банка, предусмотренных Концепцией по управлению рисками (далее – Концепция) утвержденной Советом Директоров (протокол № 61/2004 от 11.10.04);
- разработке внутренних правил, методик, порядке установления лимитов по видам рисков;
- организации контроля за соблюдением установленных лимитов, методик оценки, контроля и мониторинга рисков, которым подвержен Банк;
- разработке форм и порядка представления полной и достоверной внутрибанковской отчетности для принятия решения;
- организации контроля за соблюдением законодательства Республики Казахстана внутренних нормативных актов Банка;
- разработке Плана мероприятий по организации системы управления рисками и контроля за его исполнением.

Бюджетный комитет создан в целях эффективного и оперативного решения вопросов, связанных с организацией финансово-хозяйственной деятельности Банка, распределением доходов и расходов, осуществлением капитальных затрат и распределением финансовых средств на конкретный период. Бюджетный комитет состоит из руководителей подразделений, которые осуществляют планирование, прогнозирование и контроль активных и пассивных операций Банка.

5 Организационная структура Банка

Банк имеет квалифицированный и профессионально подготовленный персонал в количестве 208 человек на 1 июля 2005 года.

Таблица 4. Численность работников Банка.

Категории работников	1.01.03	1.01.04	1.01.05	1.07.05
Численность работников Банка	206	188	202	208

По состоянию на 1 июля 2005 года в головном офисе Банка работало 110 человек, в филиалах – 98 человек.

№ п/п	Место работы	Количество работающих человек
1	Головной офис	110
2	Филиалы	98
3	Итого	208

На 1 июля 2005 года руководителями подразделений Банка являлись следующие лица:

Таблица 5. Руководители подразделений Банка

Подразделение	Ф.И.О. руководителя подразделения	Год рождения
Управление аудита	Шаримова Карылга	1960.
Управление риск – менеджмента	Байбагысова Аида	1977
Управление персоналом	Нуржауова Азияш Магзомовна	1962
Юридическое управление	Чиняев Байдулла Хыдырханович	1957
Финансово-аналитическое управление	Скороходов Сергей Николаевич	1982
Управление по работе с филиалами	Жуковская Елена Викторовна	1972
Управление казначейства	Мырзалиев Сакен Питебайулы	1969
Управление кредитования	Узденбаева Айсулу Туреевна Казиев Мамбет Кошикович	1971 1969
Отдел по работе с проблемными кредитами	Языкбаев Дильман Аскарлович	1952
Управление бухучета	Саналиев Атагозы	1957
Отдел учета банковских операций	Кулмаганбетова Карлыгаш Туракбаевна	1964
Генеральная бухгалтерия	Глепова Жанар Боранбаевна	1974
Сектор валютного контроля	Колобова Ольга Владимировна	1960
Отдел последующего контроля	Изгенова Танымай Мырзагалиевна	1953
Управление автоматизации банковских операций	Шальтек Болекбай Сайынулы	1952
Управление развития	Гатаулин Кайрат Камитович Нурманов Нурлыбай Сагынович Ерназаров Арман Муратович	1973 1956 1969
Административное управление	Избенов Санибек	1962

На 1 июля 2005 года руководителями филиалов Банка являлись следующие лица:

Таблица 6. Руководители филиалов Банка.

Филиал	Ф.И.О. директора	Год рождения
Актюбинский филиал	Абуов Талгат Тургалиевич	1964
Атырауский филиал	Балханова Каримаш	1960
Алматинский филиал	Атанова Люция Келгеновна	1953
Жанаозенский филиал	Болимбетов Туйлибай Закирович	1957
Уральский филиал	Досказиев Темирболат Мажитович	1956

Организационная структура Банка представлена в приложении 1.

6 Акционеры Банка

Общее количество акционеров – 1.152.

Акционеры, которые владеют пятью и более процентами акций:

Таблица 7. Акционеры Банка на 1.07.05.

Полное наименование или Ф.И.О.	Сокращенное наименование юридического лица	Место нахождения юридического лица/ год рождения физического лица	Доля в размещенных акциях Банка, %
АО "Центральный депозитарий ценных бумаг" Номинальный держатель	АО "Центральный депозитарий ценных бумаг"	050000, г.Алматы, ул. Айтеке би, 67	73,18
Жаксимбетов Ибрагим Абилович		1954 года рождения	5,57

7 Сведения о лицах, не являющихся акционерами (участниками) Банка напрямую, но контролирующими тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале Банка.

Лиц, не являющихся акционерами (участниками) эмитента напрямую, но контролирующих тридцать и более процентов в уставном капитале Банка нет.

8 Общее количество работников Банка, владеющих акциями Банка, и их суммарная доля от общего количества размещенных акций

Общее количество сотрудников Банка, владеющих акциями Банка, по состоянию на 1 июля 2005 года	Суммарная доля от общего количества размещенных акций, %
55 (пятьдесят пять) человек	5,3%

9 Сведения об организациях, в которых Банк владеет пятью и более процентами уставного капитала

Организаций, в которых Банк владеет пятью и более процентами уставного капитала, не существует.

10 Сведения о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, фондовых биржах, в которых участвует Банк

Банк является членом следующих организаций (объединений):

Таблица 8. Наименование и место нахождения организаций.

Полное наименование	Место нахождение
ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана"	г.Алматы, ул. Айтеке би, 67
Ассоциация банков Республики Казахстана	г.Алматы, ул. Гоголя, 84
АО "Казахстанский фонд гарантирования вкладов физических лиц"	г.Алматы, ул. Айтеке Би д.67
Международная платежная ассоциация VISA International	P.O. Box 253, Kondon, W8 5TE, United Kingdom
АО "Казахстанская фондовая биржа"	г.Алматы, ул. Айтеке би, 67
Общество Всемирной Межбанковской финансовой телекоммуникации SWIFT SCRL	Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium

11 Сведения о других аффилированных лицах Банка

Физические лица:

Фамилия, имя, отчество	Кем является	Признак аффилированности
Суиндикова Сания Суиндигов Асет Суиндикова Асель Суиндикова Диляра Суиндигов Есенгали Суиндикова Нуржамал Суиндикова Гулсим Нурутдинова Дания Сахаповна Дошаханова Люция	Супруга Сын Дочь Дочь Брат Сестра Сестра Мать супруги Сестра супруги	Близкие родственники Председателя Совета директоров Суиндикова Ж.

Толегенова Тойгул Омурсинкызы Есенгалиев Кыдыркожа Есенгалиева Айгерим Есенгалиев Нурсултан Есенгалиев Берекет Есенгалиева Несибели Есенгалиева Айзада Есенгалиева Ақдара Есенгалиева Нуржамал Есенгалиев Балтабай	Супруга Сын Дочь Сын Сын Дочь Дочь Сестра Сестра Брат	Бликие родственники члена Совета директоров Есенгалиева Б.
Медагулова Набат Медагулова Рысбиби Медагулов Абзал Ермуханұлы Медагулов Алмас Ермуханович Медагулова Айгуль Ермухановна Медагулова Айгерим Ермухановна Медагулова Нагима Айтжанов Ораз Айтжанов Бисен Айтжанова Кансулу Баймагамбетова Баян Айтжанов Куан Айтжанов Бактыгали Айтжанова Лаура	Супруга Сестра Сын Сын Дочь Дочь Сестра Отец супруги Брат супруги Сестра супруги Сестра супруги Брат супруги Брат супруги Сестра супруги	Бликие родственники члена Совета директоров Медагулова Е.Т.
Кайдаулова Турган Аленова Зауреш Коджиковна Аленова Куляш Коджиковна Аленов Баймурат Коджикович Аленов Назар Коджикович	Мать Сестра Сестра Брат Брат	Бликие родственники члена Совета директоров Аленова К.К.
Сражанов Мурат Сражанович Сражанов Сарсен Сражанович Буркитов Кыдырбай Сражанович Буркитов Нурлыбек Сражанович Буркитова Гульмира Кенжегалиевна	Брат Брат Брат Брат Дочь	Бликие родственники члена Совета директоров Буркитова К.С.
Мусин Серик Дусимович Мусин Бауыржан Серикович Мусин Олжас Серикович Мусина Ажар Сериковна Айтбаев Сыпатай Магавинович Айтбаева Дина Мукушевна Тезекбаева Гулиша Сыпатаевна Айтбаева Даметкен Сыпатаевна Шаймерденова Алмаш Сыпатаевна Айтбаева Бакыт Сыпатаевна Айтбаева Кымбат Сыпатаевна Айтбаева Алия Сыпатаевна Айтбаева Салтанат Сыпатаевна Айтбаева Сания Сыпатаевна Карина Шолпан Хайруловна	Супруг Сын Сын Дочь Отец Мать Сестра Сестра Сестра Сестра Сестра Сестра Сестра Сестра Сестра Сестра Сестра супруга	Бликие родственники Председателя Правления Мусиной Г.С.
Кашенова Несипжан	мать	Бликие родственники заместителя Председателя Правления Кашенова К.Н.
Акшинова Мария Майлашевна Сранова Ляззат Бердигалиевна Сранов Талгат Бердигалиевич Шоланова Канай Нурболатовна Шолан Курал Сранович Сранов Мырзагали Сранович Шоланов Конанбай Сранович Шолан Бурабек Сранович Бекмуханова Динагуль Срановна Бекмуханова Данагуль Срановна Акшин Куаныш Майлашович Акшин Амандык Майлашевич Акша Бекболат Майлашевич Акша Нурболат Майлашевич Кожуханова Галия Майлашовна Акшина Тамаша Майлашовна Есжанова Шаттык Майлашовна	Супруга Дочь Сын Мать Брат Брат Брат Брат Брат Сестра Сестра Брат супруги Брат супруги Брат супруги Брат супруги Сестра супруги Сестра супруги Сестра супруги Сестра супруги	Бликие родственники Заместителя Председателя Правления Сранұлы Б.

Хусаинова Алмагуль Тенезбаевна Хусаинова Айгерим Мирлановна Хусаинова Абу-София Мирлановна Хусаинов Шапигулла Жубайкулова Айман Хусаинов Мереке Шапиггулаевич Сатова Мария Сатов Танатар Тенезбаевич Султангельдиева Алма Тенезбаевна Сатова Нурсулу Тенезбаевна Сатова Гульжан Тенезбаевна Сатова Айман Тенезбаевна	Супруга Дочь Дочь Отец Мать Брат Мать супруги Брат супруги Сестра супруги Сестра супруги Сестра супруги Сестра супруги	Близкие родственники члена Правления Хусаинова М.Ш.
---	---	--

Юридические лица:

ФИО должностного лица	Наименование аффилированного лица должностного лица	Доля участия должностного лица в уставном капитале / должность
Суиндигов Жанабай	ТОО "Кайнар ЛТД"	95%
Суиндигов Жанабай	ТОО "Найзагай"	95%
Суиндигов Жанабай	ЗАО "КаспийМунайКурылыс"	62,5%
Медағұлов Ермұхан Тоғызбайұлы	ТОО "Лаура-94"	33%
Есенгалиев Бакытжан	ТОО "Лаура-94"	33%
Медағұлов Ермұхан Тоғызбайұлы	ТОО "Мангистау мунай сауда компаниясы ТНҚ"	95%
Аленов Куанышбек Коджикович	ТОО "Hyundai Commercial Center Aktau"	директор
Буркитов Кенжегали Сражанович	ТОО "НБ Актив"	директор
Есенгалиев Бакытжан	ЗАО "КаспийМунайКурылыс"	12,5%
ЗАО «КаспийМунайКурылыс» ч/з Суиндикова Жанабая	ТОО "Актау-Восток"	49,15%
ч/з Есенгалиева Бакытжана	ЗАО "Запказтранзит"	50%

12 Операции с участием аффилированных лиц (крупные сделки)

Наименование (фамилия, имя, отчество) лица	Признак, в соответствии с которым лицо отнесено к лицам, связанным с банком особыми отношениями	Вид операции (с указанием вида валюты)	Сумма (тысяч тенге)	Дата окончания (дата окончания выполнения условий договора)
1	2	3	4	5
ТОО "Лаура-94"	По аффилированности с членами Совета Директоров	Ссуда (KZT)	42 700	29.12.2005
ТОО "Актау-Восток"	49,15% владеет ЗАО "Каспиймунайкурылыс", ктр аффилировано с Председателем Совета Директоров банка	Ссуда (KZT)	5 000	05.12.2005

13 Информация о всех сделках или серии сделок, которые привели к смене контроля над акциями Банка в размере пять и более процентов от уставного капитала

Сделки, которые привели к смене контроля над акциями Банка в размере пять и более процентов, являлись следствием выпусков акций, которые осуществлял Банк. В общей сложности было зарегистрировано семь выпусков акций Банка, в последствии преобразованных в одну эмиссию акций.

1 выпуск

- 1) общее количество: **2.000 (две тысячи) штук**
- 2) вид и категория: **простые акции**
- 3) номинальная стоимость: **1.000 тенге**
- 4) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Министерство финансов Республики Казахстан**
- 5) государственный регистрационный номер: **300**
- 6) дата государственной регистрации выпуска: **5 апреля 1994 года.**
- 7) дата начала размещения: **5 апреля 1994 года.**
- 8) дата окончания размещения: **5 апреля 1994 года.**

Выпуск аннулирован Национальной Комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам с одновременной регистрацией 5 (пятого) выпуска акций, уведомление № 02-1-14/3804 от 24.10.97

На дату утверждения отчета об итогах размещения первого выпуска – 5 апреля 1994 года, уставный капитал составлял 2.000.000 тенге, держателями акций были 8 юридических лиц:

№ п/п	Наименование	Сумма, тенге	Доля, %
1	Производственное объединение "Мангистаумунайгаз"	700 000	35
2	Производственное объединение "Мангышлакнефтегеофизика"	200 000	10
3	Нефтегазодобывающее управление "Узеньнефть"	680 000	34
4	Казахский газоперерабатывающий завод	80 000	4
5	Строительно-монтажный трест "Мангистаумунайкурулыс"	100 000	5
6	Казахский научно-исследовательский институт "КазНИПИнефть"	20 000	1
7	Торгово-производственное объединение "Мангистаумунайгаз"	20 000	1
8	Производственное объединение "Южнефтепровод"	200 000	10
ВСЕГО		2 000 000	100

2 выпуск

- 1) общее количество: **8.000 (восемь тысяч) штук**
- 2) вид и категория: **простые акции**
- 3) номинальная стоимость: **1.000 тенге**
- 4) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Министерство финансов Республики Казахстан**
- 5) государственный регистрационный номер: **300-І**
- 6) дата государственной регистрации выпуска: **7 апреля 1994 года**
- 7) дата начала размещения: **7 апреля 1994 года**
- 8) дата окончания размещения: **20 мая 1994 года**

Выпуск аннулирован Национальной Комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам с одновременной регистрацией 5(пятого) выпуска акций (уведомление № 02-1-14/3804 от 24 октября 1997 года).

На дату утверждения отчета об итогах размещения второго выпуска – 9 августа 1994 года, уставный капитал составлял 10.000.000 тенге, держателями акций были 12 юридических лиц. Держателями пакета акций более 5% были следующие акционеры Банка:

№ п/п	Полное и сокращенное наименование/Ф.И.О. акционера	Юридический (фактический) адрес/место жительства акционера	Доля в уставном капитале
1	Производственное объединение "Мангистаумунайгаз"	г. Актау, 6 мкр.	27
2	Малый Производственный Кооператив "Казахстан"	г. Актау,	26
3	ТОО "Парасат"	г. Актау, 27мкр., 2 дом, кв.85	17,6

4	Нефтегазодобывающее управление "Каламкасмунайгаз"	г. Актау, промзона	10,00
5	Нефтегазодобывающее управление "Узеньнефть"	Мангистауская область, г. Жанаозен, промзона	6,8
6	Крестьянское хозяйство "Кызылкум"	г. Актау	6,4

3 выпуск

- 1) общее количество: **95.000** (девятьюсто пять тысяч) штук
- 2) вид и категория: **простые акции**
- 3) номинальная стоимость: **1.000 тенге**
- 4) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Министерство финансов Республики Казахстан**
- 5) государственный регистрационный номер: **3546**
- 6) дата государственной регистрации выпуска: **30 сентября 1994 года.**
- 7) дата начала размещения: **30 сентября 1994 года.**
- 8) дата окончания размещения: **30 марта 1995 года.**

выпуск привилегированных акций:

- 1) общее количество: **5.000** (пять тысяч) штук
- 2) вид и категория: **привилегированные акции**
- 3) номинальная стоимость: **1.000 тенге**
- 4) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Министерство финансов Республики Казахстан**
- 5) государственный регистрационный номер:
- 6) дата государственной регистрации выпуска: **30 сентября 1994 года.**
- 7) дата начала размещения: **30 сентября 1994 года.**
- 8) дата окончания размещения: **30 марта 1995 года.**

Выпуск аннулирован Национальной Комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам с одновременной регистрацией 5 (пятого) выпуска акций. Уведомление № 02-1-14/3804 от 24.10.1997 год.

На дату утверждения отчета об итогах размещения третьего выпуска – 8 мая 1996 года, уставный капитал составлял 110.000.000 тенге, держателями акций были 43 юридических лиц (99,89% от оплаченного уставного капитала) и 6 физических лиц (0,11% от оплаченного уставного капитала). Держателями пакета акций более 5% были следующие акционеры Банка:

№ п/п	Полное и сокращенное наименование/Ф.И.О. акционера	Юридический (фактический) адрес/место жительства акционера	Доля в уставном капитале
1	Акционерная страховая компания "Аманат"	г. Актау, 2 мкр., Гостиница Актау	14,55
2	Производственное объединение "Узеньмунайгаз"	Мангистауская область, г. Жанаозен, промзона	11,82
3	Нефтегазодобывающее управление "Каламкасмунайгаз"	г. Актау, промзона	10,91
4	Торговый дом "Мангистау"	г. Актау, 13мкр., 6 дом, кв.80	8,18
5	ТОО "Бузачинское строительно-монтажное управление"	г. Актау, пос. Ынтымак	7,77
6	Нефтегазодобывающее управление "Жетыбайнефть"	Мангистауская область, пос. Жетыбай	7,27

4 выпуск

- 1) общее количество: **240.000** (двести сорок тысяч) штук
- 2) вид и категория: **простые акции**
- 3) номинальная стоимость: **1.000 тенге**
- 4) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам**
- 5) государственный регистрационный номер: **A0035-3**
- 6) дата государственной регистрации выпуска: **12 августа 1996 года.**
- 7) дата начала размещения: **12 августа 1996 года.**
- 8) дата окончания размещения: **5 февраля 1997 года.**

Выпуск аннулирован Национальной Комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам с одновременной регистрацией 5 (пятого) выпуска акций. Уведомление № 02-1-14/3804 от 24.10.97.

На дату утверждения отчета об итогах размещения четвертого выпуска –10 июля 1997 года, уставный капитал составлял 350.000.000 тенге, держателями акций были 13 юридических лиц (84,53% от уставного капитала) и 1218 физических лиц (15,47% от оплаченного уставного капитала). Держателями пакета акций более 5% были следующие акционеры Банка:

№ п/п	Полное и сокращенное наименование/Ф.И.О. акционера	Юридический (фактический) адрес/место жительства акционера	Доля в уставном капитале
1	ТОО "Анли"	г. Актау, 12мкр., 27 дом, кв.89	21,43
2	Коммандитное товарищество "Вира"	г. Актау, промзона	17,14
3	ТОО "Бузачинское строительно-монтажное управление"	г. Актау, пос. Ынтымак	10,08
4	АО "Прикаспийское управление строительства"	г. Актау, 8 мкр., 1 дом	8,29
5	ТОО "Парасат"	г. Актау, 27мкр., 2 дом, кв.85	5,65
6	АО "Узеньнефтегазстрой"	Мангистауская область, г. Жанаозен, промзона	5,46

5 выпуск

- 1) общее количество: **550.000** (пятьсот пятьдесят тысяч) штук
- 2) вид и категория: **простые акции**
- 3) номинальная стоимость: **1.000 тенге**
- 4) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам**
- 5) государственный регистрационный номер: **A0035-4**
- 6) дата государственной регистрации выпуска: **30 декабря 1997 года.**
- 7) дата начала размещения: **30 декабря 1997 года.**
- 8) дата окончания размещения: **29 мая 1998 года.**

Выпуск аннулирован Национальной Комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам с одновременной регистрацией 7(седьмого) выпуска акций. Уведомление № 02-2-5/6371 от 15.10.99.

На дату утверждения отчета об итогах размещения пятого выпуска –06 октября 1998 года, уставный капитал составлял 550.000.000 тенге, держателями акций были 29 юридических лиц (70,26% от оплаченного уставного капитала) и 1172 физических лиц (29,74% от оплаченного уставного капитала). Держателями пакета акций более 5% были следующие акционеры Банка:

№ п/п	Полное и сокращенное наименование/Ф.И.О. акционера	Юридический (фактический) адрес/место жительства акционера	Доля в уставном капитале
1	ОАО "Мунай Капитал"	г. Актау, 8 мкр., 1 дом	13,27
2	ТОО "Бузачинское строительно-монтажное управление"	г. Актау, пос.Ынтымак	11,87
3	МП "Кайнар"	г. Актау, 12мкр., 60 дом, кв.42	6,49
4	Медагулов Ермухан Тогызбайулы	г. Актау, 28мкр., 32 дом, кв.29	6,43
5	Есенгалиев Бакытжан	г. Актау, 27мкр., 2 дом, кв.85	6,43
6	ТОО "Мунайтехносервис"	г. Актау, 12мкр., 56 дом, кв.51	5,77
7	ТОО "Бином"	г. Алматы, мкр. Жегысу-1, 31 дом, кв.30	5,06

6 ВЫПУСК

- 1) общее количество: **450.000 (четыреста пятьдесят тысяч) штук**
- 2) вид и категория: **простые акции**
- 3) номинальная стоимость: **1.000 тенге**
- 4) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам**
- 5) государственный регистрационный номер: **A3650-5**
- 6) дата государственной регистрации выпуска: **6 ноября 1998 года.**
- 7) дата начала размещения: **6 ноября 1998 года.**
- 8) дата окончания размещения: **6 мая 1999 года.**

Выпуск аннулирован Национальной Комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам с одновременной регистрацией 7(седьмого) выпуска акций. Уведомление № 02-2-5/6371 от 15.10.99.

На дату утверждения отчета об итогах размещения шестого выпуска – 6 июля 1999 года, уставный капитал составлял 551.141.000 тенге, держателями акций были 29 юридических лиц (58,26% от оплаченного уставного капитала) и 1212 физических лиц (41,75% от оплаченного уставного капитала). Держателями пакета акций более 5% были следующие акционеры Банка:

№ п/п	Полное и сокращенное наименование/Ф.И.О. акционера	Юридический (фактический) адрес/место жительства акционера	Доля в уставном капитале
1	АО "НПФ КаспийМунайГаз"	г. Актау, 2мкр., гостиница Актау	6,04
2	ТОО "Кайнар ЛТД"	г. Актау, 12мкр., 60 дом, кв.42	6,53
3	Медагулов Ермухан Тогызбайулы	г. Актау, 28мкр., 32 дом, кв.29	5,22

7 ВЫПУСК

- 1) общее количество: **1.000.000 (один миллион) штук**
- 2) вид и категория: **простые акции**
- 3) номинальная стоимость: **10 долларов США**
- 4) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Национальная комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам.**
- 5) государственный регистрационный номер: **A3650-6**
- 6) дата государственной регистрации выпуска: **15 октября 1999 года.**
- 7) дата начала размещения: **15 октября 1999 года.**
- 8) дата окончания размещения: **29 декабря 2004 года.**

На дату утверждения отчета об итогах размещения – 1 апреля 2003 года, уставный капитал составлял 835.757.000 тенге, держателями акций были 23 юридических лиц

(37,5% от оплаченного уставного капитала) и 1246 физических лиц (62,5% от оплаченного уставного капитала). В соответствии с отчетом об итогах размещения акций от 1 апреля 2003 года держатели пакета акций более 5% от уставного капитала отсутствуют.

7 мая 2003 года Национальный Банк Республики Казахстан зарегистрировал изменения в проспект 7 (седьмого) выпуска акций общества в части номинальной стоимости (с 10 долларов США на 1.321 тенге) и общей суммы выпуска (с 10 миллионов долларов США на 1.321 миллионов тенге), в связи, с чем структура 7 выпуска после внесенных изменений в проспект выглядит следующим образом:

- 1) общее количество: **1.000.000 (один миллион) штук**
- 2) вид и категория: **простые акции**
- 3) номинальная стоимость: **1.321 тенге**
- 4) орган, осуществивший государственную перерегистрацию выпуска: **Национальный Банк Республики Казахстан**
- 5) государственный регистрационный номер: **A3650-6**
- 6) дата государственной перерегистрации выпуска: **7 мая 2003 года.**
- 7) дата начала размещения: **15 октября 1999 года.**
- 8) дата окончания размещения: **29 декабря 2004 года.**

23 июня 2005 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций зарегистрировало увеличение количества объявленных акций на 4.000.000 (четыре миллиона) штук. Структура увеличения количества объявленных акций выглядит следующим образом:

- 1) увеличение количества объявленных акций на: **4.000.000 (четыре миллиона) штук**
- 2) вид и категория: **простые акции**
- 3) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций**
- 4) государственный регистрационный номер: **A3650**
- 5) дата государственной регистрации выпуска: **23 июня 2005 года.**
- 6) дата начала размещения: **24 июня 2005 года.**
- 7) на дату регистрации проспекта размещение данного увеличения количества объявленных акций еще не было завершено

С учетом изменений структура эмиссии акций Банка выглядит следующим образом:

- 1) общее количество объявленных акций: **5.000.000 (пять миллионов).**
- 2) вид и категория: **простые акции**
- 3) орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска: **Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций**
- 4) государственный регистрационный номер: **A3650**
- 5) дата государственной регистрации выпуска: **23 июня 2005 года**
- 6) количество акций в обращении: **1 000 000 (один миллион) штук**
- 7) количество выкупленных акций: **Банк не производил выкуп собственных акций**
- 8) общая сумма денег, привлеченных при размещении акций **1 321 000 000 тенге**

РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Описание общих тенденций банковского сектора экономики

На сегодняшний день банковский сектор является самым большим и быстроразвивающимся сегментом финансовой системы Казахстана. За последние несколько лет банковская система республики была самой динамично развивающейся в странах СНГ. Этому процессу способствует благоприятная макроэкономическая конъюнктура, поддерживаемая благодаря осмотрительному курсу налогово-бюджетной политики, росту доходов от экспорта нефти, а также приверженности страны решительным реформам финансовой системы.

По состоянию на 1 апреля 2005 года в Казахстане работают 35 банков второго уровня, в том числе в г.Алматы расположено 29 банков, 28 филиалов и 196 расчетно-кассовых отдела банков.

Структура банковского сектора		01.01.05	01.04.05
1.	Количество банков второго уровня, в т.ч.:	35	35
	-банки с иностранным участием	15	15
	-банки со 100% участием государства в уставном капитале ²	1	1
2.	Количество филиалов банков второго уровня	385	398
3.	Количество расчетно-кассовых отделов банков второго уровня	1106	1148
4.	Количество представительств банков второго уровня за рубежом	11	11
5.	Количество представительств банков-нерезидентов в Республике Казахстан	18	17
6.	Количество банков-участников системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц	34	34
7.	Количество банков, имеющих лицензию на осуществление кастодиальной деятельности	9	9

Капитал. Размер совокупного собственного капитала банков второго уровня с начала текущего года увеличился на 23,6 млрд. тенге (6,8%) и составил по состоянию на 01.04.05г. 370,4 млрд. тенге. При этом, капитал первого уровня увеличился на 17,9% до 270,2 млрд. тенге, а капитал второго уровня снизился на 13% до 111,7 млрд. тенге.

млрд. тенге

Динамика структуры собственного капитала	01.01.05	01.04.05	Прирост, в %
Капитал первого уровня	229,1	270,2	17,9
Уставный капитал	161,3	167,2	3,7
Дополнительный капитал	16,7	16,6	-0,6
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	41,6	72,2	73,6
Капитал второго уровня	128,4	111,7	-13,0
Нераспределенный чистый доход	31,1	10,3	-66,9
Субординированный долг	99,3	114,4	15,2
Всего собственный капитал	346,8	370,4	6,8

Показатели адекватности собственного капитала банковского сектора по состоянию на 01 апреля 2005 года изменились не существенно и составили k1 - 0,09 (при нормативе - 0,06), k2 - 0,15 (при нормативе - 0,12).

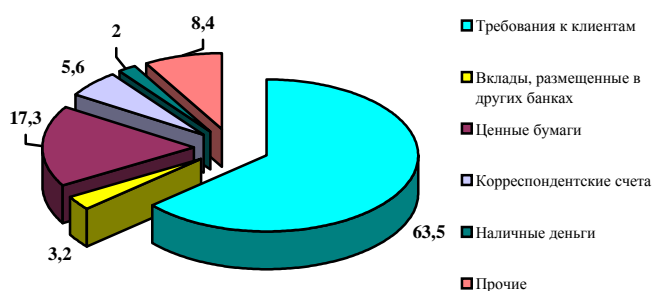
Показатели адекватности собственного капитала	01.01.05	01.04.05
Отношение собственного капитала первого уровня к совокупным активам (k1)	0,08	0,09
Отношение собственного капитала к активам и внебалансовым обязательствам, взвешенным по степени риска (k2)	0,16	0,15
Отношение собственного капитала к ссудному портфелю	1,19	0,19
Отношение собственного капитала к сформированным провизиям	2,86	2,78
Отношение собственного капитала к сомнительным кредитам	0,47	0,50
Отношение собственного капитала к безнадежным кредитам	6,68	5,86

Активы. За первый квартал 2005 года размер совокупных активов банков увеличился на 267,6 млрд. тенге (10%) и составил на отчетную дату 2 955,1 млрд. тенге.

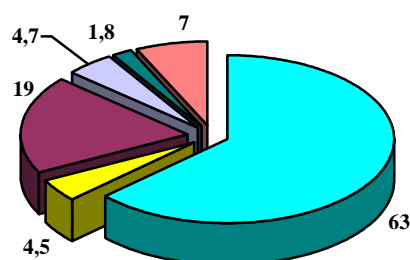
Динамика и структура совокупных активов банковского сектора	01.01.05		01.04.05		Прирост, (в %)
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Деньги	55,0	2,0	54,6	1,8	-0,7
Корреспондентские счета	149,9	5,6	137,6	4,7	-8,2
Ценные бумаги	465,5	17,3	562,3	19,0	20,8
Вклады, размещенные в других банках	85	3,2	134,1	4,5	57,8
Межбанковские займы	105,1	3,9	85,4	2,9	-18,7
Займы клиентам	1707,8	63,5	1860,7	63,0	9,0
Инвестиции в капитал и субординированный долг	13,8	0,5	14,9	0,5	8,0
Основные средства и нематериальные активы	44,8	1,7	46,3	1,6	3,3
Прочие активы	60,6	2,3	59,2	2,0	-2,3
Всего активы	2687,5	100	2955,1	100	10,0

В структуре активов банков большую долю занимают займы, за исключением межбанковских (63%), портфель ценных бумаг (19%), вклады, размещенные в других банках (4,5%). Увеличение активов в основном произошло за счет увеличения остатков на счетах ценных бумаг – на 96,8 млрд. тенге или 20,8% и займов, предоставленных клиентам – на 153,0 млрд. тенге или 9,0%.

Структура активов банковского сектора по состоянию на 01.01.2005г. (%)



Структура активов банковского сектора по состоянию на 01.04.05г. (%)



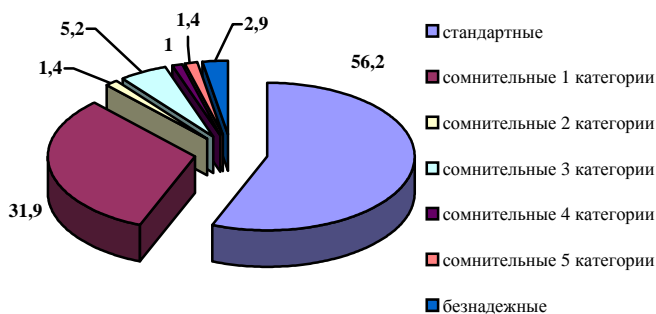
С начала 2005 года на отчетную дату размер активов и условных обязательств, подлежащих классификации, увеличился на 361,6 млрд. тенге (на 10,9%) до 3 682,6 млрд. тенге.

При этом необходимо отметить, что значительных изменений в классификации активов и условных обязательств по качеству не произошло. Удельный вес стандартных активов и условных обязательств увеличился с 72,3% до 75,1%, сомнительных - понизился с 26,0% до 23,1%, доля безнадежных активов и условных обязательств практически осталась без изменений -1,8% (на 1.01.05г. – 1,7%).

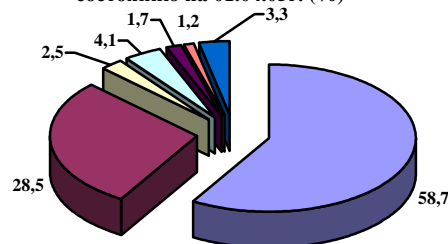
Динамика качества активов и условных обязательств	01.01.05		01.04.05	
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего активов и условных обязательств	3321,0	100	3 682,6	100,0
Стандартные	2401,7	72,3	2 765,9	75,1
Сомнительные	863,4	26,0	849,7	23,1
<i>Сомнительные 1 категории</i> - при полной и своевременной оплате платежей	692,5	20,9	652,9	17,7
<i>Сомнительные 2 категории</i> - при задержке или неполной оплате платежей	28,7	0,9	55,9	1,5

Динамика качества активов и условных обязательств	01.01.05		01.04.05	
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	98,0	2,9	83,1	2,3
Сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	17,7	0,5	33,5	0,9
Сомнительные 5 категории	26,5	0,8	24,3	0,7
Безнадежные	55,9	1,7	67,0	1,8

Структура ссудного портфеля по качеству на 01.01.2005г. (%)



Структура ссудного портфеля по качеству по состоянию на 01.04.05г. (%)



В структуре кредитного портфеля банков за рассматриваемый период доля стандартных кредитов увеличилась с 56,2% до 58,7%, доля сомнительных снизилась с 40,9% до 38%, доля безнадежных увеличилась с 2,9% до 3,3%.

Динамика качества ссудного портфеля	01.01.05		01.04.05	
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего ссудный портфель	1812,9	100	1 946,1	100,0
Стандартные	1019,1	56,2	1 143,1	58,7
Сомнительные	741,9	40,9	739,8	38,0
Сомнительные 1 категории - при полной и своевременной оплате платежей	578,1	31,9	554,4	28,5
Сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей	25,1	1,4	48,6	2,5
Сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей	95,2	5,2	80,0	4,1
Сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей	17,6	1,0	33,1	1,7
Сомнительные 5 категории	25,9	1,4	23,7	1,2
Безнадежные	51,9	2,9	63,2	3,3

Обязательства. За январь - март 2005 года общая сумма обязательств банков второго уровня выросла на 252 млрд. тенге (на 10,4%), и составила на конец отчетного периода 2 668,2 млрд. тенге.

Наиболее существенное влияние на увеличение обязательств банков оказал прирост выпущенных в обращение ценных бумаг на 34% или до 136,1 млрд. тенге. Объем совершенных операций "РЕПО" сократился с 72,2 млрд. тенге до 28,6 млрд. тенге, что указывает на расширение, используемых банками инструментов заимствования.

Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора	01.01.2005		01.04.2005		Прирост, в %
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Обязательства перед клиентами	1618,5	67	1 832,40	68,68	13,2
Межбанковские депозиты	79,1	3,3	80,3	3,01	1,5

Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	5,4	0,2	4,8	0,18	-11,1
Займы, полученные от международных финансовых организаций	19,2	0,8	18,5	0,69	-3,6
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банк. операций	343,9	14,2	351,1	13,16	2,1
Операции "РЕПО" с ценными бумагами	72,2	3	28,6	1,07	-60,4
Субординированные долги	99,3	4,1	114,4	4,29	15,2
Выпущенные в обращение ценные бумаги	101,6	4,2	136,1	5,1	34
Прочие кредиторы	49,5	2,1	54,6	2,05	10,3
Прочие обязательства	27,5	1,1	47,4	1,78	72,4
Всего обязательств	2416,2	100	2 668,20	100	10,4

Вклады клиентов в течение рассматриваемого периода 2005 года увеличились на 219,7 млрд. тенге или на 13,7% и составили на 1 апреля 2005г. 1 827,5 млрд. тенге. При этом, вклады до востребования снизились на 5,5% и их доля в совокупных вкладах клиентов составила 1,1%.

С начала 2005 года вклады физических лиц повысились на 6,4% или на 28,7 млрд. тенге, за счет увеличения остатков на счетах срочных (на 7,3%) и условных (на 25,2%) вкладов, сумма средств на текущих и карт-счетах клиентов уменьшилась на 1 млрд. тенге или на 1,7%.

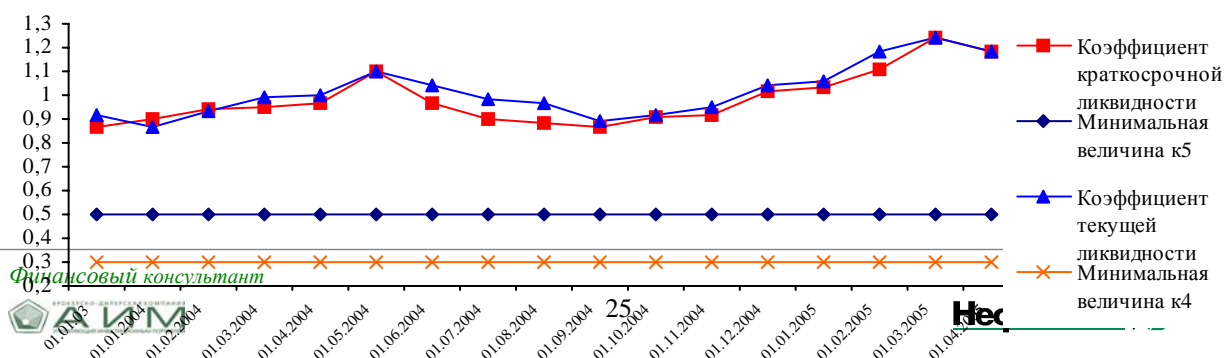
млрд. тенге

№	Депозиты клиентов	01.01.05г.		01.04.05г.		Прирост, в %	
		Всего	в т.ч. в ин.валюте	Всего	в т.ч. в ин.валюте	Всего	в т.ч. в ин.валюте
1.	Всего вкладов, в т.ч.:	1 607,8	917,4	1 827,5	1 071,4	13,7	16,8
2.	Вклады юридических лиц, в т.ч.:	1 159,8	724,7	1 350,8	867,3	16,5	19,7
	Текущие и карт-счета клиентов, включая вклады дочерних организаций, специального назначения	756,7	498,7	910,6	641,6	20,3	28,7
	Вклады до востребования	5,0	1,2	3,1	1,2	-38,0	0,0
	Срочные вклады	396,5	223,8	435,3	223,3	9,8	-0,2
	Условные	1,6	1,0	1,8	1,2	12,5	20,0
3.	Вклады физических лиц, в т.ч.:	448,0	192,7	476,7	204,1	6,4	5,9
	Текущие и карт-счета клиентов	60,3	15,6	59,3	15,8	-1,7	1,3
	Вклады до востребования	16,7	6,9	17,4	7,6	4,2	10,1
	Срочные вклады	360,3	161,5	386,6	169,9	7,3	5,2
	Условные	10,7	8,7	13,4	10,8	25,2	24,1

В свою очередь, вклады юридических лиц увеличились на 16,5%, в том числе срочные депозиты - на 9,8% (38,8 млрд. тенге), текущие и карт - счета клиентов - на 20,3% (153,9 млрд. тенге). Вклады до востребования сократились на 38% и составили 3,1 млрд. тенге.

Ликвидность. В первом квартале 2005 года уровень ликвидности банковской системы

Динамика уровня ликвидности банковского сектора



сохранялся на избыточном уровне. Сводный коэффициент текущей ликвидности повысился за 3 месяца этого года с 1,06 на 1 января 2005 года до 1,18 на 1 апреля 2005 года, при минимальной норме для отдельного банка 0,3. Коэффициент краткосрочной ликвидности (минимальная величина – 0,5) по состоянию на 1 апреля 2005 года составил 1,182.

Доходность. На 1 апреля 2005 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 10,3 млрд. тенге (по состоянию на 1 апреля 2004 года – 9,3 млрд. тенге). Совокупный размер доходов составил 95,8 млрд. тенге (на 1 апреля 2004 года – 71,4 млрд. тенге), расходов – 85,4 млрд. тенге (на 1 апреля 2004 года – 62,1 млрд. тенге).

Следует отметить, что за 1 квартал текущего года банками был получен чистый доход после уплаты подоходного налога на 10,8% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Доходность банковского сектора	млрд. тенге		
	01.04.04	01.04.05	Изменение (+;-), в%
Доходы, связанные с получением вознаграждения	43,9	68,1	55,1
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	18,8	34,3	82,4
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения	25,1	33,8	34,7
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	24,5	27,5	12,2
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	41,7	48,0	15,1
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	-17,2	-20,5	19,2
Непредвиденные статьи	2,9	0,0	-100,0
Чистый доход до уплаты подоходного налога	10,8	13,3	23,1
Расходы по выплате подоходного налога	1,5	3,0	100,0
Чистый доход после уплаты подоходного налога	9,3	10,3	10,8

В структуре процентных доходов наибольшую долю занимают доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам (85,8% или 58,4 млрд. тенге), а в структуре процентных расходов – расходы, связанные с выплатой вознаграждения по требованиям клиентов (67,3% или 23,1 млрд. тенге).

Чистый доход по дилинговым операциям составил 2,4 млрд. тенге (на 1 апреля 2004 года – 2,2 млрд. тенге).

Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA) составило 0,45% (по состоянию на 1.04.05г. – 0,61%), отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE) – 3,59% (по состоянию на 1.04.04г. – 4,34%).

Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора	01.04.04	01.04.05
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам (ROA)	0,61	0,45
Отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к собственному капиталу (ROE)	4,34	3,59
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам	2,46	2,30
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	3,16	3,07
Отношение чистого дохода по дилинговым операциям к чистому доходу до уплаты подоходного налога	19,95	18,05
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса), к совокупным обязательствам	1,18	0,93
Отношение расходов на создание резервов к совокупным активам	0,85	0,50

Концентрация банковского сектора. По состоянию на 1 апреля 2005 года доля 3 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора незначительно

снизилась с 62,06% до 61,5%, доля 3 крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора также снизилась с 63,48% до 62,85%.

Доля кредитов 3 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 66,15%.

Также необходимо отметить, что с начала текущего года наблюдается снижение концентрации депозитов физических лиц в 3 крупнейших банках с 66,01% до 52,21% по состоянию на 1 апреля 2005 года.

Доля от совокупного банковского сектора	01.01.05	01.04.05
Активы трех крупнейших банков	62,06	61,50
Обязательства трех крупнейших банков	63,48	62,85
Собственный капитал трех крупнейших банков	54,11	52,81
Ссудный портфель трех крупнейших банков	66,33	66,15
Депозиты клиентов ³ трех крупнейших банков, в т.ч.:	66,01	52,21
- юридических лиц	67,06	56,80
- физических лиц	63,28	37,32

Роль банковского сектора в экономике

Динамика относительных показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике Казахстана	01.01.02	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.04.05
ВВП	3 250,6 млрд.тенге	3 747,2 млрд.тенге	4 449,8 млрд.тенге	5 542,5 млрд.тенге	6 397,0 млрд.тенге
Отношение активов к ВВП, %	25,1	30,6	37,7	48,5	46,2
Отношение ссудного портфеля к ВВП, %	15,9	19,1	24,4	32,7	30,4
Отношение собственного капитала к ВВП, %	3,8	4,3	5,2	6,3	5,8
Отношение депозитов клиентов к ВВП	15,0	18,6	21,8	29,0	28,6

2. Прогноз в отношении будущего развития отрасли

Среднесрочный план социально-экономического развития Республики Казахстан на 2005-2007 годы, утвержденный Постановлением Правительства Республики Казахстан № 917 от 31 августа 2004 года, определил задачи на 2005-2007 годы в области развития отраслей экономики и пути их решения для достижения целей и реализации приоритетов, определенных в стратегических планах, посланиях Президента Республики Казахстан к народу Казахстана и Программе Правительства Республики Казахстан на 2003-2006 годы.

Основные направления деятельности Национального Банка Республики Казахстан на 2005-2007 годы

В области денежно-кредитной политики. Основной целью Национального Банка Республики Казахстан будет обеспечение стабильности цен.

Существующие в последнее время тенденции на мировых рынках оказывают позитивное влияние на макроэкономическое развитие Казахстана и в то же время вызывают ряд проблем. Одна из них заключается в избытке ликвидности в банковской системе, обусловленной, в том числе, внешними заимствованиями предприятий реального сектора и коммерческих банков, что влечет быстрый рост кредитов банков экономике. Например, ожидается, что ВВП за период с 2004 года по 2007 год вырастет на 26,4%, а кредиты банков экономике – более чем в 2 раза. Положение обостряется значительным притоком иностранных инвестиций, а также ростом расходов бюджета в последние годы.

При разработке прогнозов основных макроэкономических показателей денежно-кредитной политики были рассмотрены три сценарных варианта развития экономики в зависимости от изменения ситуации на внешнем и внутреннем рынках: базовый вариант (вариант умеренных цен на нефть), вариант высоких цен на нефть и вариант низких цен на нефть.

Несмотря на то, что изменение соотношения доллара к евро в значительной степени влияет на динамику обменного курса тенге по отношению к доллару США, из-за сложности прогнозирования курсов мировых валют, Национальным Банком Республики Казахстан при всех сценарных вариантах прогноза было принято предположение о сохранении паритета доллара к евро на уровне конца 2004 года.

Базовый сценарий.

При разработке базового варианта за основу прогнозов было принято предположение о том, что в целом в 2005 году ситуация на внешнем и внутреннем рынках остается такой же, как в 2004 году. Предполагается сохранение высоких уровней цен на основные казахстанские экспортные товары. Так, в 2005 году средняя мировая цена на нефть сорта "Брент" предполагается на уровне 35 долларов за баррель с последующим снижением до 30 долларов в 2006 году и сохранением такого уровня цен на мировом рынке нефти в 2007 году. Ожидается постепенное повышение мировых процентных ставок от 2,5% до 3,0% в 2005 году, от 3,5% до 4,0% в 2006-2007 годах. Несмотря на это, относительно низкий их уровень по сравнению с внутренними ставками будет способствовать сохранению больших объемов внешних заимствований банками и предприятиями. Таким образом, при базовом варианте предполагается сохранение притока валюты в значительных объемах, что приводит к увеличению международных резервов Национального Банка Республики Казахстан и активов Национального фонда Республики Казахстан. Сохранение макроэкономической стабильности в стране наряду с благоприятными внешнеэкономическими факторами будет способствовать поддержанию высоких темпов экономического роста на протяжении 2005-2007 годов.

В этих условиях основной целью денежно-кредитной политики станет удержание инфляции в пределах, определенных в Среднесрочном плане социально-экономического развития страны на 2005-2007 годы.

Для достижения данной цели Национальный Банк Республики Казахстан будет усиливать меры воздействия по операциям денежно-кредитной политики, и способствовать дальнейшему повышению регулирующей роли своих основных ставок.

По базовому варианту предполагается, что основные факторы, способствующие повышению инфляции в 2004 году, такие как значительный экономический рост и большой объем притока иностранной валюты в Казахстан, сохранят свое воздействие и в 2005 году. Кроме того, высокий рост цен предприятий-производителей в 2004 году на 23,8% может стать определяющим фактором роста потребительских цен в 2005 году. Для минимизации влияния этих факторов на инфляцию Национальным Банком Республики Казахстан будут приниматься меры по ужесточению денежно-кредитной политики.

В целях регулирования доходности на финансовом рынке будут выпускаться краткосрочные ноты, однако предполагается значительное снижение их сроков обращения. В этих условиях, главным инструментом стерилизации избыточной ликвидности станут депозиты банков в Национальном Банке Республики Казахстан, и поэтому их объем значительно увеличится.

Увеличение депозитов банков в Национальном Банке Республики Казахстан наряду с общей тенденцией повышения ликвидности банковской системы будет обеспечивать

относительно высокий уровень (0,17) коэффициента резервирования, то есть отношения резервов банковской системы к депозитам резидентов в банковской системе.

Сохранение макроэкономической стабильности в стране, устойчивое развитие финансового сектора экономики и повышение конкуренции в банковской системе будет способствовать опережению темпов роста депозитов по сравнению с темпами роста наличных денег в обращении. Это приведет к снижению коэффициента предпочтения наличности, то есть отношения наличных денег в обращении к депозитам резидентов в банковской системе. Таким образом, денежный мультипликатор будет постепенно повышаться, что приведет к увеличению предложения денег. Высокие темпы экономического роста, повышение деловой активности, увеличение номинальных и реальных денежных доходов населения, а также сохранение низких темпов инфляции будут способствовать повышению спроса на деньги. Это приведет к снижению скорости обращения денег и повышению уровня монетизации экономики до 37,8% в 2007 году.

Сценарий высоких цен на нефть.

При сценарии высоких цен было допущено предположение о том, что мировые цены на нефть в предстоящий период продолжат тенденцию повышения, и в 2005-2007 годах средняя цена на нефть сорта "Брент" составит 45 долларов США за баррель.

Предполагается, что мировые процентные ставки останутся на низком уровне в пределах 2,5-3,2%, а нетто-приток внешних заимствований банков увеличится более чем в два раза по сравнению с базовым вариантом. При повышении мировых цен на нефть темпы роста экономики сложится на более высоком уровне, чем в базовом варианте.

Высокие темпы экономического роста и увеличение притока валюты приведет к значительному росту международных резервов Национального Банка Республики Казахстан – их превышение по сценарию высоких цен от базового варианта составит от 1,5 в 2005 году до 3 раз в 2006-2007 годах. Несмотря на увеличение объема операции Национального Банка Республики Казахстан по стерилизации избыточной ликвидности по сравнению с базовым вариантом почти в два раза (в 2007 году объем стерилизации может составить более 1100 млрд. тенге), предложение денег в экономике увеличится, что приведет к более высоким темпам роста денежных агрегатов.

В этих условиях, несмотря на усилия Национального Банка Республики Казахстан инфляция в среднем за год превысит пределы, установленные Среднесрочным планом социально-экономического развития страны на 2005-2007 годы.

Для поддержания основных официальных ставок слабо положительными в реальном выражении, а также в целях сигнализирования субъектам рынка об ужесточении денежно-кредитной политики Национальный Банк Республики Казахстан будет повышать официальную ставку рефинансирования в 2005 году с постепенным снижением ее при снижении инфляции и инфляционных ожиданий в последующие годы.

Для достижения цели по инфляции Национальный Банк Республики Казахстан будет проводить операции по изъятию избыточной ликвидности, основными из которых останутся, по-прежнему, выпуск краткосрочных нот и привлечение депозитов банков, а также использовать механизм минимальных резервных требований.

Сценарий низких цен на нефть.

При сценарии низких цен было допущено предположение о снижении мировых цен на нефть до 30 долларов за баррель в 2005 году, 24 долларов в 2006 году и 19 долларов в 2007 году.

Предполагается, что мировые процентные ставки заметно вырастут уже в 2005 году до 4,5-5,0%, а к концу 2007 года достигнут уровня 5,5-6,0%. Нетто-приток внешних заимствований банков при этом будет иметь тенденцию к снижению более чем в 2,3 раза к концу 2007 года по сравнению с базовым вариантом вследствие удорожания ресурсов.

Международные резервы Национального Банка Республики Казахстан будут увеличиваться незначительно по сравнению с базовым вариантом. Предполагается, что ежегодный темп роста экономики за рассматриваемый период замедлится и будет ниже, чем по базовому варианту. Объем операций Национального Банка Республики Казахстан по стерилизации избыточной ликвидности в среднем за год может составить около 560 млрд. тенге.

В этих условиях основной целью денежно-кредитной политики станет удержание инфляции в пределах, определенных в Среднесрочном плане социально-экономического развития страны на 2005-2007 годы.

Для достижения данной цели Национальный Банк Республики Казахстан будет регулировать свои основные ставки, использовать механизм минимальных резервных требований и проводить операции денежно-кредитной политики.

Из рассмотренных вариантов базовый вариант признается Национальным Банком Республики Казахстан как наиболее реалистичным. Таким образом, ожидается, что, скорее всего, в ближайшей перспективе будет продолжать оставаться актуальной задача по ограничению ликвидности банковской системы.

Для снижения остроты проблемы избыточной ликвидности и более гибкого регулирования ликвидности банков будут внесены соответствующие изменения в механизм формирования минимальных резервных требований. В этих целях Национальным Банком Республики Казахстан будут рассмотрены различные варианты определения структуры обязательств банков, по которым они должны соблюдать норматив минимальных резервных требований, а также порядок их выполнения, и будет выбран наиболее оптимальный вариант для проведения эффективной денежно-кредитной политики.

Несмотря на предусмотренные меры по ограничению ликвидности в предстоящие три года годовые приросты денежных агрегатов будут обеспечивать сохранение существующих темпов экономического роста.

Высокие темпы развития экономики и рост монетизации не будут представлять угрозу усиления инфляционных процессов, так как ожидается, что в 2005-2007 годы производительность труда будет расти более высокими темпами, чем реальная заработная плата. Это превышение будет обеспечиваться в основном за счет промышленного сектора, где начался процесс накопления капитала для реинвестирования в организацию выпуска новых видов продукции. В случае отставания экономического роста от темпов роста заработной платы возросший потребительский спрос может привести к некоторому повышению инфляции.

Ужесточение денежно-кредитной политики предполагает изменение направления влияния официальных ставок Национального Банка Республики Казахстан на рыночные ставки по кредитам. Если в предыдущие годы меры Национального Банка Республики Казахстан были направлены на решение задачи по активизации деятельности банков по кредитованию экономики, в том числе и по снижению ставок,

то в условиях необходимости недопущения "перегрева экономики" вопрос снижения ставок уже не ставится как самоцель.

В области валютной политики Национальный Банк Республики Казахстан намерен сохранить режим плавающего обменного курса без определения какого-либо долговременного установленного коридора.

На валютном рынке Национальный Банк Республики Казахстан намерен занимать так называемую "пассивную позицию", которая подразумевает сокращение присутствия Национального Банка Республики Казахстан на валютном рынке. Действия Национального Банка Республики Казахстан будут направлены только на ослабление последствий кратковременных и спекулятивных колебаний валютного курса.

Колебания курса будут обуславливаться соотношением спроса и предложения денег. В условиях высокой волатильности мировых валют ситуация на валютном рынке во многом может определяться ситуацией на мировом рынке.

В области обеспечения функционирования платежных систем будут предприняты дальнейшие меры по обеспечению эффективного и надежного функционирования платежных систем, осуществлению надзора и контроля за обеспечением их стабильного функционирования, развитию новых видов платежных инструментов, реализации Программы развития Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек.

В 2005 году особое внимание будет уделено внедрению национальной платежной карточки, которая призвана стать эффективным платежным инструментом для осуществления безналичных платежей в сфере розничной торговли внутри страны и многофункциональной карточкой для размещения на ней различных платежных и неплатежных "приложений".

Вместе с тем, будет продолжена работа по созданию единой национальной сети по обслуживанию платежных карточек и расширению сети приема платежных карточек в торговых (обслуживающих) организациях.

В области содействия обеспечению стабильности финансовой системы Национальный Банк Республики Казахстан будет тесно координировать свою деятельность с Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

3. Конкуренты.

Банк является региональным финансовым институтом, конкурентами которого являются крупные банки, имеющие разветвленную филиальную сеть, в том числе и в Западном регионе Республики Казахстан.

Рынок банковских услуг Республики Казахстан характеризуется высокой концентрацией, и крупные банки стараются увеличить свою долю рынка, в том числе и за счет экспансии в регионах.

Так, доля первой пятерки банков в 2004 году выросла до 75,2% совокупных активов банков второго уровня. Среди них были АО "Казкоммерцбанк" с долей 25,6%, АО "Банк Туран-Алем" — 22,8%, АО "Народный банк Казахстана" - 14,8%, АО "АТФБанк" - 6,5% и АО "Банк ЦентрКредит" - 5,5%. В 2004 году совокупный акционерный капитал в банковской системе составил 161,3 трлн. тенге. В структуре данного показателя на долю первых пяти БВУ приходится 36,9%, что составляет 59,5 трлн. тенге.

По итогам 2004 года наибольший акционерный капитал среди БВУ приходится на АО "Банк ТуранАлем" (10,6%). Вторую позицию в структуре совокупного акционерного

капитала занимает АО "Альянс банк", его доля составила 9,3%. Далее идут АО "АТФ-Банк" (9,2%), АО "Валют-Транзит Банк" (4,7%) и АО "Банк ЦентрКредит" (3,1%). Для определения основных игроков на рынке банковских услуг и анализа конкурентной среды были проанализированы финансовые показатели десяти крупнейших банков Республики Казахстан по состоянию на 1 апреля 2005 года.

Активы, тыс. тенге

№	Наименование банка	сумма	Доля в группе
1	АО "Банк ТуранАлем"	680 345 847	25,5%
2	АО "Казкоммерцбанк"	658 202 901	24,7%
3	АО "Народный Банк Казахстана"	478 971 429	18,0%
4	АО "Банк ЦентрКредит"	195 646 491	7,3%
5	АО "АТФБанк"	191 776 868	7,2%
6	АО "Альянс Банк"	140 740 293	5,3%
7	АО "Нурбанк"	95 722 969	3,6%
8	АО "Банк Каспийский"	82 594 063	3,1%
9	АО "Евразийский банк"	81 682 577	3,1%
10	АО "Валют-Транзит Банк"	57 695 538	2,2%
ИТОГО ПО 10 банкам		2 663 378 976	100,0%

Обязательства, тыс. тенге

№	Наименование банка	сумма	Доля в группе
1	АО "Банк ТуранАлем"	626 014 429	25,8%
2	АО "Казкоммерцбанк"	607 294 046	25,0%
3	АО "Народный Банк Казахстана"	443 690 711	18,3%
4	АО "Банк ЦентрКредит"	182 468 657	7,5%
5	АО "АТФБанк"	171 641 675	7,1%
6	АО "Альянс Банк"	124 412 632	5,1%
7	АО "Нурбанк"	85 094 277	3,5%
8	АО "Банк Каспийский"	72 884 051	3,0%
9	АО "Евразийский банк"	70 866 540	2,9%
10	АО "Валют-Транзит Банк"	46 700 571	1,9%
ИТОГО ПО 10 банкам		2 431 067 589	100,0%

Капитал*, тыс. тенге

№	Наименование банка	сумма	Доля в группе
1	АО "Банк ТуранАлем"	54 331 418	23,4%
2	АО "Казкоммерцбанк"	50 908 855	21,9%
3	АО "Народный Банк Казахстана"	35 280 718	15,2%
4	АО "АТФБанк"	20 135 193	8,7%
5	АО "Альянс Банк"	16 327 661	7,0%
6	АО "Банк ЦентрКредит"	13 177 834	5,7%
7	АО "Валют-Транзит Банк"	10 994 967	4,7%
8	АО "Евразийский банк"	10 816 037	4,7%
9	АО "Нурбанк"	10 628 692	4,6%
10	АО "Банк Каспийский"	9 710 012	4,2%
ИТОГО ПО 10 банкам		232 311 387	100,0%

* по балансу

Депозиты*, тыс.тенге

№	Наименование банка	сумма	Доля в группе
1	АО "Народный Банк Казахстана"	297 926 112	25,7%
2	АО "Банк ТуранАлем"	236 554 570	20,4%
3	АО "Казкоммерцбанк"	184 568 898	15,9%
4	АО "Банк ЦентрКредит"	99 450 249	8,6%
5	АО "Альянс Банк"	89 525 853	7,7%
6	АО "АТФБанк"	78 267 979	6,8%
7	АО "Нурбанк"	47 872 137	4,1%
8	АО "Евразийский банк"	55 487 064	4,8%
9	АО "Валют-Транзит Банк"	37 368 551	3,2%
10	АО "Банк Каспийский"	31 209 356	2,7%
ИТОГО ПО 10 банкам		1 158 230 769	100,0%

* за минусом вкладов дочерних организаций спец. назначения

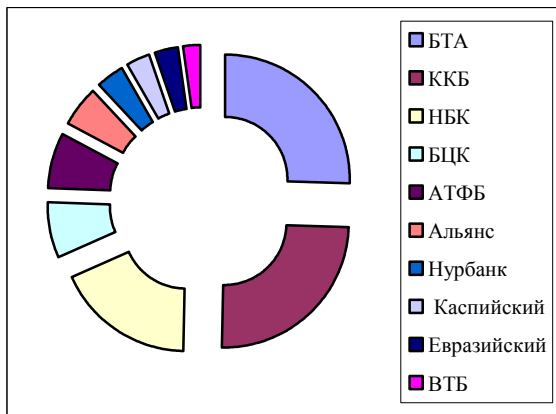
Кредиты клиентам, тыс.тенге

№	Наименование банка	сумма	Доля в группе
1	АО "Казкоммерцбанк"	460 090 496	28,2%
2	АО "Банк ТуранАлем"	421 673 269	25,9%
3	АО "Народный Банк Казахстана"	272 506 533	16,7%
4	АО "АТФБанк"	120 000 585	7,4%
5	АО "Банк ЦентрКредит"	114 395 616	7,0%
6	АО "Нурбанк"	64 102 001	3,9%
7	АО "Альянс Банк"	63 894 317	3,9%
8	АО "Банк Каспийский"	54 001 896	3,3%
10	АО "Валют-Транзит Банк"	30 356 447	1,9%
9	АО "Евразийский банк"	29 502 849	1,8%
ИТОГО ПО 10 банкам		1 630 524 009	100,0%

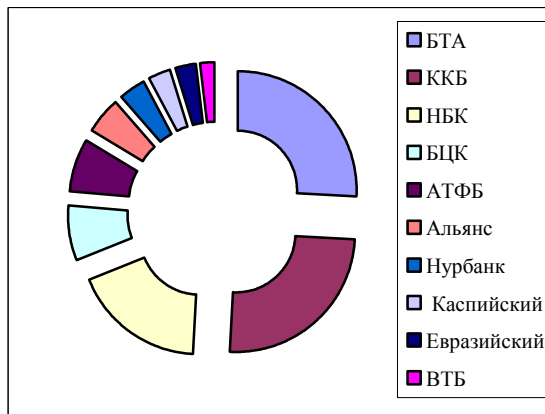
Ценные бумаги

№	Наименование банка	сумма	Доля в группе
1	АО "Банк ТуранАлем"	154 767 700	30,2%
2	АО "Народный Банк Казахстана"	88 514 148	17,3%
3	АО "Казкоммерцбанк"	72 834 093	14,2%
4	АО "Альянс Банк"	58 594 419	11,4%
5	АО "АТФБанк"	40 450 625	7,9%
6	АО "Банк ЦентрКредит"	39 595 802	7,7%
7	АО "Евразийский банк"	29 615 709	5,8%
8	АО "Банк Каспийский"	15 623 777	3,0%
9	АО "Нурбанк"	6 349 850	1,2%
10	АО "Валют-Транзит Банк"	6 338 441	1,2%
ИТОГО ПО 10 банкам		512 684 564	100,0%

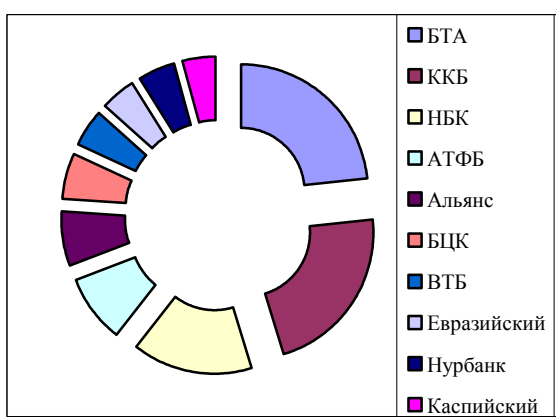
Активы 10 банков



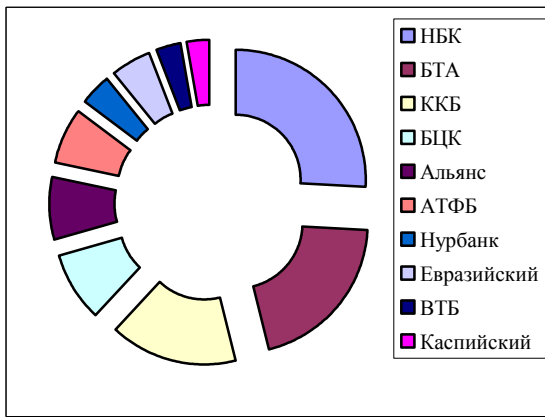
Обязательства 10 банков



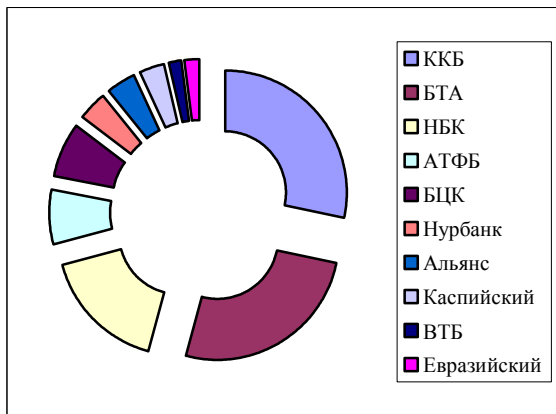
Капитал 10 банков



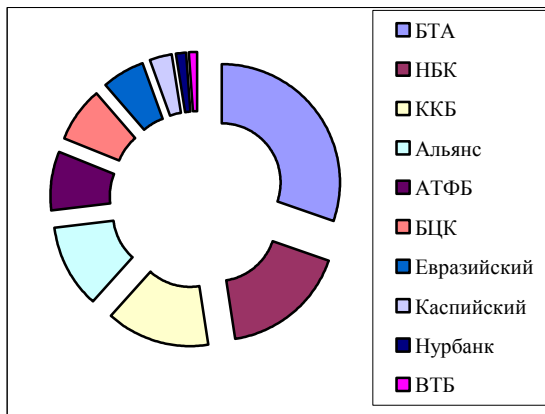
Депозиты 10 банков



Кредиты клиентам 10 банков



Ценные бумаги 10 банков



Банк, входя в группу региональных банков, придерживается чётко определённой стратегии, которая определяется его региональным и отраслевым профилем. Но данная стратегия не ограничивается только развитием корпоративного бизнеса или присутствием Банка только в одном регионе. Данная стратегия также нацелена на работу с малым и средним бизнесом, развитие ипотечного кредитования, а также на экспансию Банка в другие регионы Республики Казахстан. Каждое из направлений Банка имеет огромный потенциал в развивающейся экономике Казахстана.

Активы и чистый доход банков второго уровня, млн. тенге

Банки	2003		2004		2005(I-й квартал)	
	Активы	Чистый Доход	Активы	Чистый Доход	Активы	Чистый Доход
1) АО "Казкоммерцбанк"	424 208	6 820,00	688 042	5 111,00	678 761,145	5 431,717
в % к итогу	25,31	-	25,6	-		
2) АО "Банк ТуранАлем"	369 978	4 818,00	613 224	7 026,00	680 345,847	2020,152
в % к итогу	22,08	-	22,82	-		
3) АО "Народный Банк Казахстана"	248 696	8 084,00	398 135	5 014,00	478 971,429	1 019,507
в % к итогу	14,84	-	14,82	-		
4) АО "АТФБанк"	95 449	1 456,00	173 745	2 319,00	191 776,868	1 253,838
в % к итогу	5,7	-	6,46	-		
5) АО "Банк ЦентрКредит"	81 913	1 293,00	148 483	2 441,00	195 646,491	773,034
в % к итогу	4,89	-	5,52	-		
6) АО "Нурбанк"	61 802	1 476,00	89 643	1 903,00	95 722,969	381,091
в % к итогу	3,69	-	3,34	-		
7) АО "Банк Каспийский"	54 507	646	80 027	1140	83 255,035	339,962
в % к итогу	3,25	-	2,98	-		
8) АО "Евразийский банк"	50 415	1017	78 019	1 563,00	81 682,577	791,048
в % к итогу	3,01	-	2,9	-		
9) АО "Альянс банк"	50 302	207	120 299	1 036,00	140 674,218	242,765
в % к итогу	3	-	4,48	-		
10) АО "Валют-Транзит Банк"	31 319	522	50 035	1 100,00	57 695,538	140,145

В % к итогу	1,87	-	1,86	-		
11) АО "Темірбанк"	28 818	290	41 917	509	45 878,403	159,458
В % к итогу	1,72	-	1,56	-		
12) АО "ТехакаБанк"	12 431	148	18 302	261	20 733,325	264,178
в % к итогу	0,74	-	0,68	-		
13)АО "Цеснабанк"	12 146	319	20 328	479	20 300,405	420,325
в % к итогу	0,72	-	0,76	-		
14) АО " Нефтебанк "	3 535	126	3 522	48	5 253,629	29,766
в % к итогу	0,21	-	0,13	-		
15) АО "Лариба-Банк"	2 240	214	3 168	194	3 302,013	56,695
в % к итогу	0,13	-	0,12	-		
16) АО "Банк развития Казахстана"	84 218	1210,00	99 622	3044,00	119 089,590	887,095
в % к итогу	5,012	-	3,71	-		
Итого по анализируемым банкам	1 612 068		2 626 655		2 881 089	14 210
в % к итогу	96,19	-	97,74	-		
Прочие	63 931		60 845			
в % к итогу	3,81	-	2,26	-		
Итого по банковской системе	1 676 000		2 687 500			

4. Стратегия развития Банка

В 2005-2007 годах денежно-кредитная политика Национального Банка Республики Казахстан будет способствовать сохранению стабильности финансового рынка. Дальнейшее развитие финансового рынка в соответствии с Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан, утвержденной Постановлением Правительства Республики Казахстан от 28 июля 2003 года № 753, на предстоящие три года будет проводиться в направлении приближения всех его сегментов к международным стандартам. Будет продолжено формирование устойчивой и эффективно функционирующей финансовой системы, удовлетворяющей потребностям реального сектора экономики.

Банк нацелен на построение клиентоориентированной финансовой структуры, предлагающей клиентам качественные услуги, расширение присутствия на рынке банковских услуг, достижение высоких показателей эффективности деятельности.

Основной целью является обеспечение динамичного качественного роста бизнеса. До конца 2005 года Банк рассчитывает увеличить активы более чем в 2,5 раза до 14 млрд. тенге. Банк планирует проводить агрессивную политику по развитию бизнеса, постоянно наращивая депозитную базу, увеличивая размер собственного капитала, проводя гибкую тарифную политику, совершенствуя информационные технологии. В будущем Банк планирует увеличивать темпы роста, за счет привлечения ресурсов с международных финансовых рынков, и предлагая клиентам широкий спектр банковских услуг. При росте бизнеса, Банк особое внимание уделяет капитализации, так сегодня началось размещение эмиссии акций Банка в объеме 5,3 миллиарда тенге, после окончательного размещения которой, уставный капитал Банка составит более 6,5 млрд. тенге.

На сегодняшний день присутствие Банка на рынке обозначено только в западном регионе республики. Уже в этом году Банк планирует открытие 4 филиалов в городах Астана, Караганда, Усть-Каменогорск, Костанай. В среднесрочной перспективе Банк откроет филиалы во всех областных центрах республики.

В настоящее время у Банка есть конкурентное преимущество в виде 13-летнего опыта работы с крупными и средними компаниями нефтяной отрасли региона. Таким образом, основную часть клиентской базы Банка составляют корпоративные клиенты, в среднесрочной перспективе Банк также планирует развивать долгосрочные и доверительные отношения с малым и средним бизнесом (МСБ), где Банк сможет применить свой опыт работы. Работа с предприятиями МСБ будет носить целевой и индивидуальный характер, т.е. Банк не собирается предлагать всем клиентам один и тот же стандартный набор услуг, а напротив намерен разрабатывать отраслевые банковские продукты для своих клиентов. На наш взгляд, это является дополнительным преимуществом при завоевании рынка.

Помимо работы с предприятиями реального сектора экономики, Банк намерен развивать активную деятельность на валютном рынке и рынке ценных бумаг. Банком проводится подготовка к получению лицензий на осуществление кастодиальной, брокерской и дилерской деятельности, что, соответственно, позволит Банку расширить спектр своих услуг.

Кроме всего сказанного, одним из ключевых финансовых показателей деятельности Банка, вслед за обеспечением высокой нормы прибыли для акционеров, является диверсификация и удлинение базы фондирования с целью повышения финансовой устойчивости и минимизации рисков, связанных с осуществлением банковской деятельности.

Стратегический план развития Банка, утвержденный Советом директоров Банка 10 июня 2004 года, на среднесрочную перспективу предполагает реализацию следующих целей:

- 1) рост собственного капитала, как следствие роста бизнеса;
- 2) высокое качество кредитного портфеля и достаточный объем резервов;
- 3) сбалансированная структура активов и высокая доля их ликвидной части;
- 4) стабильный уровень привлечения средств, обусловленный диверсификацией бизнеса и структуры доходов Банка;
- 5) комплексное управление кредитными, рыночными и операционными рисками.

В целом, Банк позиционирует себя в будущем как банк для МСБ. Особое внимание будет обращено на финансирование инвестиционных проектов по внедрению инноваций в реальном секторе экономики, придерживаясь общей экономической политики государства. В настоящее время проводится работа по расширению продуктового ряда, включающего как традиционные, так и новые банковские продукты, что позволит нашим клиентам наиболее полно удовлетворять свои потребности, а Банку диверсифицировать источники доходов. В рамках этой стратегии в 2005 году начал разрабатываться новый продуктовый ряд, включающий весь спектр как расчетных, так и кредитных продуктов.

Стратегическими направлениями деятельности Банка в прошедшем и настоящем году остается работа с корпоративным сектором, а также увеличение доли рынка услуг физическим лицам. За 2006 год численность клиентов Банка планируется увеличить до 2.700 предприятий крупного, среднего и малого бизнеса. Объем вкладов физических лиц должен вырасти за тот же период на 20%. Доля средств вкладчиков – физических лиц в общем объеме привлечения за 2006-2007 годы должна составить более 68%, при этом численность клиентов – физических лиц вырастет на 20%, превысив 14.700 человек.

КОЛИЧЕСТВО КЛИЕНТОВ БАНКА

Таблица 9. Количество клиентов Банка в городах Казахстана.

Города	Прогноз на 2005-2006 гг.			2004		
	Юр.лица	Физ.лица	Депозиты	Юр.лица	Физ.лица	Депозиты
Актау	473	199	8585	393	139	7985
Актобе	563	120	650	483	50	305
Атырау	95	108	461	55	68	111
Алматы	446	290	1098	346	190	278
Жанаозен	83	95	3472	53	65	3022
Уральск	116	115	456	36	35	106
Итого	1776	927	14722	1366	547	11807

Таблица 10. Прогнозный баланс Банка на 2005-2010 года

В тысячах тенге

	2005	Доля	2006	Доля	2007	Доля	2008	Доля	2009	Доля	2010	Доля
АКТИВЫ	14 224 083	100%	30 544 242	100%	63 474 505	100%	101 058 189	100%	165 888 579	100%	291 044 316	100%
наличность	432 850	3%	961 250	3%	1 621 750	3%	2 282 250	2%	3 242 750	2%	3 642 750	1%
к/счет в НБ РК	626 260	4%	1 177 325	4%	1 977 325	3%	3 177 325	3%	4 377 325	3%	5 977 325	2%
МБК	1 734 880	12%	2 184 880	7%	2 684 880	4%	3 684 880	4%	5 184 880	3%	7 184 880	2%
ценные бумаги	1 498 803	11%	5 305 289	17%	13 663 302	22%	21 583 986	21%	39 721 126	24%	76 419 863	26%
государственные бумаги	180 000	1%	2 929 686	10%	7 636 449	12%	11 896 633	12%	19 353 523	12%	37 231 260	13%
валовые кредиты	9 157 798	64%	18 556 806	61%	39 187 056	62%	62 687 056	62%	103 077 806	62%	178 287 806	61%
основные средства и нематериальные активы	762 890	5%	2 348 090	8%	4 329 590	7%	6 311 090	6%	8 292 590	5%	16 218 590	6%
инвестиции	6 216	0,04%	6 216	0%	6 216	0%	1 327 216	1%	1 987 716	1%	3 308 716	1%
другие активы	4 386	0,03%	4 386	0%	4 386	0%	4 386	0%	4 386	0%	4 386	0%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	8 603 599	100%	18 613 038	100%	43 913 038	100%	72 913 038	100%	127 913 038	100%	221 913 038	100%
МБК, МБД	1 550 000	18%	2 000 000	11%	2 500 000	6%	3 500 000	5%	5 000 000	4%	7 000 000	3%
Счета клиентов	1 811 169	21%	2 500 000	13%	3 500 000	8%	5 000 000	7%	6 500 000	5%	8 500 000	4%
депозитный портфель	1 829 392	21%	5 000 000	27%	15 000 000	34%	35 000 000	48%	80 000 000	63%	150 000 000	68%
субординированные облигации	3 000 000	35%	3 000 000	16%	13 000 000	30%	13 000 000	18%	13 000 000	10%	13 000 000	6%
м/н заимствования	0	0%	2 700 000	15%	6 500 000	15%	13 000 000	18%	20 000 000	16%	40 000 000	18%
ипотечные облигации	0	0%	3 000 000	16%	3 000 000	7%	3 000 000	4%	3 000 000	2%	3 000 000	1%
другие обязательства	413 038	5%	413 038	2%	413 038	1%	413 038	1%	413 038	0%	413 038	0%
КАПИТАЛ	5 620 484	100%	11 931 204	100%	19 561 467	100%	28 145 151	100%	37 975 541	100%	69 131 278	100%
уставный капитал	5 284 000	94%	10 568 000	89%	17 173 000	88%	23 778 000	84%	30 383 000	80%	56 803 000	82%
резервы	132 401	2%	336 484	3%	1 363 204	7%	2 388 467	8%	4 367 151	11%	7 592 541	11%
нераспределенный доход	204 083	4%	1 026 720	9%	1 025 263	5%	1 978 684	7%	3 225 390	8%	4 735 737	7%

Стратегия банка включает: внедрение новых банковских технологий, использование последних разработок в области автоматизации и информатизации бизнеса, внедрение современных банковских продуктов и услуг, повышение качества и технологичности обслуживания клиентов, применение современных методик управления временем. Программой деятельности Банка в 2005-2007 году предусмотрено:

- 1) проведение мероприятий по повышению надежности и безотказности функционирования аппаратно-программного комплекса, а также повышению безопасности проведения операций;
- 2) обеспечение проведения расчетов между пользователями услуг Банка на основе клиринга;
- 3) выработка локальных тарифов для предприятий-пользователей услуг Банка;
- 4) проведение Банком мероприятий по развитию инфраструктуры обслуживания держателей карточек;
- 5) приобретение оборудования (банкоматов, платежных терминалов) с последующей передачей в аренду предприятиям;
- 6) реализация оплаты коммунальных и других услуг через сеть устройств самообслуживания;
- 7) реализация GSM-banking (запрос остатка счета, блокировка счета);
- 8) реализация совместных программ (co-branding) с поставщиками услуг.

5. Объем оказанных услуг

Таблица 11. Объем оказанных услуг.

Объем оказанных услуг	За 1 полугодие 2005	2004	2003	2002
Кредитование, всего	2 829 992	2 383 215	2 732 927	3 311 849
<i>в том числе:</i>				
Банкам	1 138 250	0	0	375 000
Юридическим лицам (кроме банков)	1 432 332	1 974 719	2 376 407	2 508 592
Физическим лицам (населению)	209 410	408 496	356 520	428 257
Торговое финансирование, всего	317 820	876 121	454 637	35 231
<i>в том числе:</i>				
Гарантии	317 820	874 554	441 445	35 231
Аккредитивы	0	1 567	13 192	0
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	20 256 829	41 256 770	33 621 262	35 597 840
<i>в том числе:</i>				
Перевод платежей юридических лиц	19 648 132	40 431 302	33 573 311	34 827 184
Денежные переводы физических лиц	608 697	825 468	47 951	770 656
Брокерско-дилерские услуги, всего	951 311	6 876 985	6 432 667	6 335 965
<i>в том числе:</i>				
Покупка валюты по поручению клиентов	788 549	1 571 791	1 005 617	1 049 237
Продажа валюты по поручению клиентов	162 762	5 305 194	5 427 050	5 286 728
Покупка ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0	0
Продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0	0
Привлечение депозитов, всего	2 366 510	1 392 805	2 311 956	4 377 119
<i>в том числе:</i>				
От банков	400 000	0	0	45 413
От юридических лиц (кроме банков)	1 108 708	353 269	854 923	2 767 121
От физических лиц (населения)	857 802	1 039 536	1 457 033	1 564 585
Прочие услуги				

6. Сведения об условиях контрактов и соглашений

К важнейшим контрактам и соглашениям, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность Банка можно отнести договор об опционе на акции между Банком и Международной Финансовой Корпорацией (далее "IFC") от 16 мая 2001 года. Принимая во внимание тот факт, что Международная Финансовая Корпорация предоставила заем Банку на сумму 2.500.000 (два с половиной миллиона) долларов США (см. Раздел IV пункт 3 – "Пассивы"), Банк предоставил IFC опцион для конвертации капитальных сумм вышеуказанного займа на акции Банка на срок действия вышеуказанного займа. Опцион выполним только по сумме вышеуказанного займа и акции, приобретенные IFC не должны превышать 20 (двадцать) процентов от стоимости выпущенных акций, после полного исполнения опциона и выпуска акций для IFC. Детали соглашения представлены ниже в таблице.

Таблица 12. Данные договора об опционе на акции.

Наименование контрагента-нерезидента, в том числе наименование страны	Вид соглашения	Сумма	Вид валюты	Срок действия соглашения	
				Дата начала	Дата конечного срока погашения
Международная финансовая корпорация Вашингтон, США	Соглашение-Опцион на акции	2 500 000	Доллар США	16.05.2001г.	15.06.2008г.

7. Лицензии

На основании лицензии на проведение банковских и иных операций № 213, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 02 сентября 2005 года, Банк вправе осуществлять следующие виды операций:

Банковские операции:

- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- 5) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
- 6) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- 7) заёмные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 8) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 9) доверительные операции: управление деньгами в интересах и по поручению доверителя;
- 10) межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга – банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 11) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;

- 12) ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легко реализуемых ценных бумаг и иного движимого имущества;
- 13) выпуск платежных карточек;
- 14) инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;
- 15) организация обменных операций с иностранной валютой;
- 16) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 17) выпуск чековых книжек;
- 18) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 19) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 20) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Иные операции, предусмотренные банковским законодательством:

- 1) осуществление лизинговой деятельности;
- 2) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- 3) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 4) форфейтинговые операции (форфетирование): оплата долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

На основании вышеуказанной лицензии, Банк выполняет также функции агента валютного контроля в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан.

8. Факторы, позитивно и негативно влияющие на деятельность Банка

Позитивные факторы:

- 1) в настоящее время макроэкономическая ситуация в Казахстане стабильна, что безусловно оказывает положительное влияние на деятельность Банка;
- 2) депозиты клиентов представляют наибольшую часть базы финансирования Банка, которая относительно невосприимчива к краткосрочным колебаниям ссудных процентов и больше зависит от способности Банка обеспечивать хороший уровень обслуживания клиентуры, а также предоставлять достаточно широкий ряд банковских продуктов и услуг. Банк имеет диверсифицированную базу клиентов;
- 3) Банк использует современные технологии в своей работе, такие как система "Банк-Клиент", мобильные платежи и т.д.;
- 4) использование новых подходов и профессионализма менеджеров Банка позволят в дальнейшем эффективно вкладывать инвестиции в высокодоходные и надежные активы: государственные и корпоративные ценные бумаги и производные финансовые инструменты; кредиты корпоративным клиентам, кредитным организациям, малому и среднему бизнесу, в розницу; операции с недвижимостью;
- 5) увеличение числа клиентов, выход на новые рынки и увеличение счетов.

Негативные факторы:

- 1) у Банка, как и во всей банковской системе, существует риск не полной возвратности кредитов. Банк стремится существенно, сократить данный риск, требуя залоговое обеспечение от заемщиков. Обеспечение на займы, предоставленные Банком, включает, но не ограничивается недвижимостью, механизмами и транспортными средствами, промышленным оборудованием, товарами и другой коммерческой продукцией, а также наличными вкладами, ценными бумагами, личными и корпоративными гарантиями. Банк вычисляет чистую ликвидную стоимость предоставленного залогового обеспечения и регулярно контролирует качество залога,

Финансовый консультант

принятого как обеспечение. В определенных случаях может потребоваться дополнительное залоговое обеспечение от заемщика. Банк формирует резервы на случай потерь ссуд, если есть объективное доказательство того, что Банк не сможет вернуть все суммы, причитающиеся по кредитам, ссудам. Резерв базируется на оценке Банком кредитного портфеля, предыдущих случаев потерь, оценочной стоимости залогового обеспечения, не благоприятных ситуаций, которые могут повлиять на возможность заемщика выплатить ссуду, и экономических условий. Также учитывается оценка покрытия возможных потерь по гарантиям. Если фактически потери по ссудам выше, или рыночные условия менее благоприятные, чем предполагались менеджментом, то могут потребоваться дополнительные резервы;

2) ухудшение финансовых активов и невозвратность инвестиций. Проводится оценка на каждую отчетную дату для определения существующих доказательств того, что финансовые активы могут ухудшаться. Если такие доказательства существуют, то определяется оценочная сумма покрытия этого актива, и любые потери данного ухудшения отражаются в отчете о доходах и расходах.

9. Сведения об участии Банка в судебных процессах.

Судебных процессов с участием Банка, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности Банка нет.

10. Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Банк

Таблица 13. Сведения об административных санкциях.

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкцию	Вид санкций	Размер санкций, в тысячах тенге	Степень исполнения
04.02.04г.	Налоговый комитет	Пеня по корпоративному подоходному налогу	0,247	исполнено 04.02.04г.
04.02.04г.	Налоговый комитет	Пеня по индивидуальному подоходному налогу за 2003 год	0,937	исполнено 04.02.04г.
04.02.04г.	Налоговый комитет	Пеня по налогу на имущество	1,641	исполнено 04.02.04г.
04.02.04г.	Налоговый комитет	Пеня по НДС	6,107	исполнено 04.02.04г.
01.07.04г.	Налоговый комитет	Пеня и штраф за несвоевременную оплату пользования земельным участком по адресу г. Актау, 31 мкр., Молокозавод	56,898	исполнено 07.07.04г.
15.07.04г.	Налоговый комитет	Пеня по индивидуальному подоходному налогу Алматинского филиала	1,996	исполнено 17.07.04г.
29.07.04г.	Налоговый комитет	Пеня по корпоративному подоходному налогу Алматинского филиала	19,424	исполнено 30.07.04г.
24.09.04г.	Налоговый комитет	Пеня по пенсионным отчислениям	0,304	исполнено 28.09.04г.
17.09.04г.	Налоговый комитет	Пеня за пользование земельным участком	1,590	исполнено 15.10.04г.
17.09.04г.	Налоговый комитет	Пеня за размещение наружной рекламы	2,397	исполнено 15.10.04г.
28.10.04г.	Налоговый комитет	Пеня по социальному налогу	0,001	исполнено 05.11.04г.
20.12.04г.	Налоговый комитет	Пеня по земельному налогу	0,004	исполнено 20.12.04г.
20.12.04г.	Налоговый комитет	Пеня по аукционным сборам	0,975	исполнено 20.12.04г.

11. Факторы риска.

При управлении рисками банковской деятельности и их мониторинге, согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан "Об утверждении Методических рекомендаций по организации систем корпоративного управления и управления рисками в банках второго уровня", выделяются следующие основные виды риска:

- 1) кредитный риск;
- 2) процентный риск;
- 3) риск потери ликвидности;
- 4) операционный риск;
- 5) валютный риск;
- 6) ценовой риск;
- 7) правовой риск;
- 8) репутационный риск.

Основные риски, с которыми сталкивается Банк, относятся к кредитной деятельности, управлению ликвидностью, изменениям ставок вознаграждения (интереса) и обменных курсов.

Кредитный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению взятых им на себя обязательств при проведении кредитных операций. При проведении выше перечисленных операций разрабатываются и применяются лимиты кредитования, которые позволяют контролировать риски и минимизировать потери Банка.

Риск концентрации портфелей Банка – риск финансовых потерь в результате чрезмерной концентрации портфелей Банка. Риск концентрации портфелей Банка подразделяется на следующие виды в разрезе: финансовых инструментов, в "макроэкономических" разрезах, групп контрагентов, национальной и иностранных валют; срочности финансовых инструментов. Банк при проведении операций обеспечивает диверсификацию портфелей Банка.

Процентный риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий: риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств Банка (при фиксированных ставках вознаграждения); риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой; базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики. Главной задачей управления процентным риском является минимизация отрицательного воздействия на доходность Банка колебаний рыночных ставок вознаграждения. При управлении процентным риском Банк придерживается основного принципа положительной маржи между средневзвешенной ставкой вознаграждения по полученным заемным и привлеченным средствам и средневзвешенной ставкой доходности активов Банка.

Риск потери ликвидности – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности контролируется текущая ликвидность Банка, а также сопоставляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения. Основным методом управления ликвидностью Банка является сбалансированный метод управления активами и пассивами, который предполагает увязку средств по источникам и направлениям их использования.

Операционный риск – риск расходов (убытков), возникающий в связи с недостаточно развитой системой внутреннего контроля или ее отсутствием, нарушением (несоблюдением) Банком требований к организации внутреннего контроля, слабым последующим контролем. Операционный риск также включает риски, связанные с возникновением существенных сбоев в операционных (компьютерных) системах.

Валютный риск – риск возникновения потерь, связанных с изменением курсов иностранных валют. Риск расходов возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении. Банк при проведении операции с иностранными валютами проводит систематический мониторинг за состоянием валютной позиции Банка, для того чтобы свести потери к минимуму.

Ценовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов. Банк отслеживает доходы/расходы по операциям, подверженным ценовому риску и динамику соответствующих секторов рынка, конъюнктура которого может оказать влияние на стоимость портфеля Банка.

Правовой риск – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения Банком требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики Банка его внутренним нормативным актам. Данный вид риска включает также возникновение ошибок при разработке внутренних нормативных актов Банка, нечетком формулировании прав и ответственности сторон, некорректном оформлении договоров, что приводит к ущербу клиента и/или Банка, увеличению обязательств Банка. Банк проводит экспертизу всех документов и сделок на соответствие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и других государств, а также с целью обеспечения правовой защиты интересов Банка при заключении сделок, соглашений и договоров.

Репутационный риск – риск потери Банком своих клиентов и партнеров из-за событий, приводящих к негативной рекламе Банка в средствах массовой информации и на рынке банковских услуг. Деятельность Банка зависит от доверия и хорошей репутации на рынке и поэтому очень важно, чтобы все сотрудники действовали и выполняли свои функции таким образом, чтобы поддерживать должную репутацию Банка.

Управление рисками в Банке осуществляется на основе оценки рисков в соответствии с Концепцией управления рисками, утвержденной решением Совета директоров 11 октября 2004 года (протокол от № 61/2004).

Основной целью управления рисками Банка является организация адекватной системы управления рисками и внутреннего контроля, предусматривающих применение Банком методов контроля рисков, обеспечивающих эффективное определение, оценку и ограничение рисков Банка с учетом вида и объема проводимых ими операций.

Система управления рисками Банка включает следующие этапы:

1) выявление и измерение рисков:

Выявление и измерение рисков включает в себя мероприятия по определению всех возможных рисков Банка, их классификация, оценка вероятности для Банка и оценка возможных потерь. При выявлении рисков подразделением риск-менеджмента анализируются все возможные события, которые могут привести к негативным событиям для Банка путем анализа сложившейся ситуации. После определения перечня возможных рисков для Банка проводится оценка потенциального убытка или иного

негативного влияния на деятельность Банка.

По результатам оценки возможного потенциального убытка или иного негативного влияния выявленных рисков подразделением риск-менеджмента проводится предварительная оценка вероятности возникновения данных рисков в зависимости от внешних факторов;

2) оценка системы контроля по управлению и минимизации рисков:

После выявления и оценки рисков подразделением риск-менеджмента проводится обзор действующей системы контроля рисков на предмет того, какие внутренние системы минимизируют вероятность возникновения выявленных рисков и помогают Банку их контролировать;

3) отслеживание и контроль рисков:

Подразделение риск-менеджмента ведет мониторинг выявленных рисков и контролирует вероятность возникновения негативных событий путем установления эффективной системы внутреннего контроля и учета всех рисков при принятии решения в управлении Банком.

Для оценки эффективности действующей системы контроля подразделение риск-менеджмента взаимодействует с подразделением аудита, для того чтобы при планировании аудиторских проверок были включены в область аудита система внутреннего контроля. По результатам проведенного аудита производится оценка эффективности системы внутреннего контроля и соответственно оценивается вероятность возникновения тех или иных рисков.

Мониторинг рисков означает регулярную независимую систему оценки и контроля рисков Банка с механизмом обратной связи. Цель мониторинга – отслеживание изменений в состоянии объектов риска и определение того, какие действия необходимо предпринять в случае возникновения ситуаций, которые приведут к негативным последствиям для Банка.

В головном офисе банка созданы структурные подразделения, отвечающие за управление кредитными, финансовыми и операционным рисками. Выполняя поставленные задачи по созданию системы управления рисками, а, также учитывая требования регулирующих органов к наличию системы управления рисками и внутреннего контроля, Банком проводится работа по развитию систем оценки, анализа и управления основными видами рисков. В настоящий момент в Банке действует единая централизованная система установления лимитов и контроля риска по основным видам операций Банка. Создание эффективной системы управления рисками сопровождается повышением уровня внутреннего контроля за соблюдением и использованием установленных лимитов. Неотъемлемой частью системы управления рисками является совершенствование внутрибанковской системы контроля, осуществляемое подразделением аудита Банка, контролирующим внутрибанковские процедуры на соблюдение банковского законодательства.

В целях осуществления комплексного контроля, усиления внутреннего контроля в соответствии с требованиями уполномоченного органа созданы и разделены функции бэк- и фронт- офисов Банка, создана система последующего контроля над проведением банковских операций.

12. Будущие обязательства

Будущих обязательств, превышающих пятьдесят процентов балансовой стоимости активов у Банка нет.

РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

1. Финансовая отчетность

Бухгалтерские и финансовые учетные записи Банка, а также подготовка его финансовой отчетности ведется в национальной валюте Республики Казахстан в соответствии с требованиями законодательства.

Финансовая отчетность Банка подготовлена на основе данных системы бухгалтерского учета в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности.

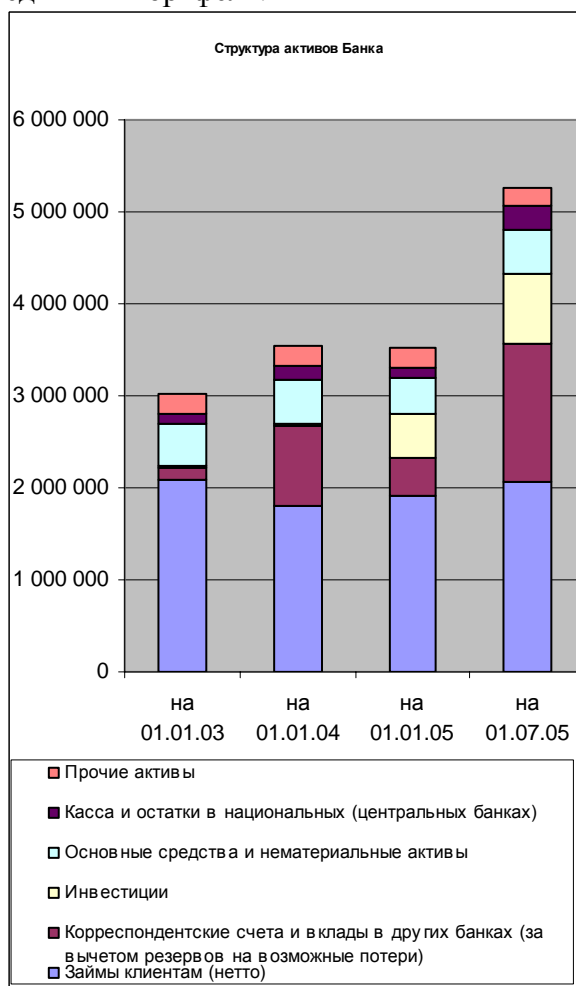
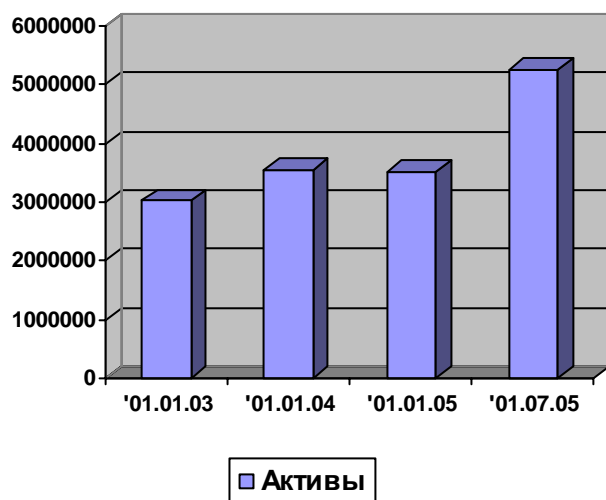
Переход на Международные Стандарты Финансовой Отчетности подтвержден Постановлением Национального Банка Республики Казахстан №240 от 25 июля 2003 года.

Аудит финансовой отчетности за 2002 и 2003 годы был произведен независимой аудиторской компанией ТОО "Deloitte&Touche".

Аудит финансовой отчетности за 2004 год и первое полугодие 2005 года проведен независимой аудиторской компанией ТОО "KPMG Janat".

2. Активы

По итогам шести месяцев 2005 года активы Банка составили 5,25 млрд. тенге, что на 1,7 млрд. тенге больше суммы активов на начало года. Рост активов произошел практически по всем показателям, особенно по операциям с ценными бумагами и по остаткам на корсчете в Национальном Банке Республики Казахстан. В структуре активов Банка наибольшую долю занимает кредитный портфель:



Быстрый рост активов объясняется тем, что Банк начал проводить активную деятельность по привлечению новых клиентов, по совершению операций на межбанковском рынке, рынке ценных бумаг.

1. Нематериальные активы.

Нематериальные активы составляет программное обеспечение – автоматизированная банковская информационная система, посредством которой осуществляется ведение "главной книги", учет движений операционного дня Банка и прочие операции. Остаточная стоимость нематериальных активов последовательно уменьшалась с 2003 года за счет начисления амортизации.

Таблица 14. Нематериальные активы Банка (тыс. тенге)

Наименование	На 01.01.03	На 01.01.04	На 01.01.05	На 01.07.05
Программное обеспечение	37 010	27 450	20 042	15 949
Итого основных средств	37 010	27 450	20 042	15 949

2. Основные средства.

По состоянию на 1 июля 2005 года остаточная стоимость основных средств Банка составляла 469.985 тыс. тенге или 8,95% от общей стоимости активов. Рост активов с начала 2005 года связан с произведенной переоценкой зданий и земли, находящейся в собственности Банка. В структуре основных средств Банка наибольшую долю имеют здания и сооружения, используемые Банком, и земля, на которой они находятся.

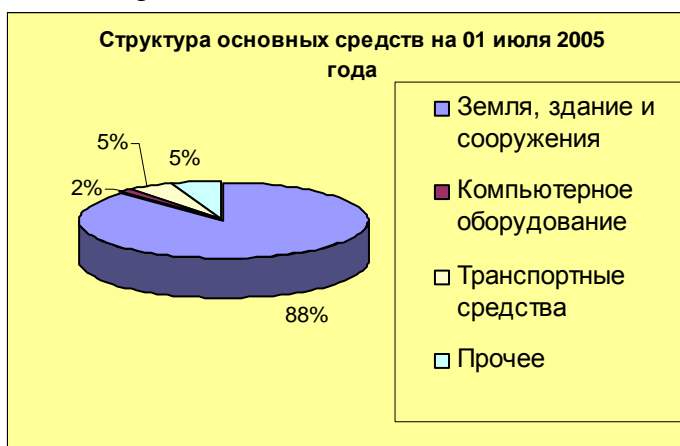


Таблица 15. Динамика основных средств Банка

Наименование	На 01.01.03	На 01.01.04	На 01.01.05	На 01.07.05
Земля, здание и сооружения	354 055	368 344	316 320	410 968
Компьютерное оборудование	17 086	11 420	9 362	8 294
Транспортные средства	10 862	48 284	24 526	25 079
Прочее	44 395	16 620	26 305	25 644
ИТОГО:	426 397	444 668	376 513	469 985

Таблица 16. Основные средства Банка (тыс. тенге)

Наименование	На 01.01.2005г.			На 01.04.2005г.			На 01.07.2005г.		
	Первоначальная стоимость	Износ	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Износ	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Износ	Остаточная стоимость
Земля, здание и сооружения	372 999	56 679	316 320	372 999	59 005	313 994	424 238	13 270	410 968
Компьютерное оборудование	36 234	26 872	9 362	36 688	28 264	8 424	38 098	29 804	8 294

Транспортные средства	30 942	6 416	24 526	31 427	7 493	23 934	33 705	8 626	25 079
Прочее	63 334	37 029	26 305	64 260	38 278	25 982	65 183	39 539	25 644
ИТОГО:	503 509	126 996	376 513	505 374	133 040	372 334	503 509	126 996	469 985

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. 23 апреля 2004 года была произведена переоценка основных средств. Данные по переоценке аудиторами отобраны на дату 01.01.2005 года.

Таблица 17. Сведения о проведенной переоценке имущества Банка.

Полное наименование компании оценщика. Адрес, телефон, факс и прочие реквизиты	ТОО "Райс Групп Сентрал Эйжа" Казахстан, 480020, г. Алматы, ул. Таттимбета, 74 Телефон: +7 (3272) 58-40-55 Факс: +7 (3272) 58-40-59
Сведения об имеющихся лицензиях компании оценщика	Регистрационный номер №ЮР-0004 (33676-1910-ТОО) от 21 декабря 2001 года.
Оценщики	1) Чарльз Д. Райс, аккредитованный член Американского общества оценщиков, Генеральная Государственная лицензия на занятие деятельностью по оценке имущества, №ФЛ-00282 от 03 мая 2002 года; 2) Базильжанова С. К., Генеральная Государственная лицензия на занятие деятельностью по оценке имущества, №ФЛ-0150 от 15 февраля 2002 года; 3) Батырева Екатерина; 4) Дюсекенева Багдат.

1. Отчет по оценке материальных активов.

Дата оценки: 23 апреля 2005 года.

Тип объекта недвижимости: административное здание.

Месторасположение объекта недвижимости: Республика Казахстан, г.Жанаозен, м-н Шугыла.

Оцениваемые права собственности: право частной собственности на здания и сооружения, постоянного землепользования на участок с правами общей долевой собственности на его отдельные части.

Собственник недвижимости: земельный участок, здания, сооружения принадлежат АО "Нефтебанк"

Описание объекта: оцениваемое имущество включает:

- 1) земельный участок общей площадью около 2,253 кв.м.,
- 2) основное 3-х этажное здание филиала АО "Нефтебанк", общей площадью 1480 кв.м. с объектами благоустройства.

Заключение о стоимости: рыночная стоимость:

земельный участок: USD 6.900, KZT 2.221.010

Здания и объектов: USD 1.152, 100 KZT 151.430.050

ИТОГО (округленно): KZT 153 651 050

Оценка проводилась с целью определения рыночной (справедливой) стоимости активов.

Методика оценки: метод сравнительного анализа продаж

Метод сравнительного анализа продаж включает в себя рассмотрение продаж объектов, подобных оцениваемому объекту, для определения справедливой стоимости последнего, совокупность подхода сопоставимых продаж и определения стоимости замещения за вычетом износа.

2. Отчет по оценке материальных активов.

Дата оценки: 23 апреля 2005 года.

Тип объекта недвижимости: административное здание.

Месторасположение объекта недвижимости: Республика Казахстан, г. Уральск, ул. Кубышева, 65.

Оцениваемые права собственности: право частной собственности на здания и сооружения, и постоянного землепользования на участок с правами общей долевой собственности на его отдельные части.

Собственник недвижимости: земельный участок, здания, сооружения принадлежат АО "Нефтебанк"

Описание объекта: оцениваемое имущество включает:

- 1) земельные участки общей площадью около 1.562 кв.м.,
- 2) основное 3-х этажное административное здание с подвалом общей площадью около 1.614 кв. м. и металлический навес открытого типа для стоянки автомашин, высотой 2,3 м., площадью 158,4 кв. м.
- 3) расчетно-кассовое отделение в 11 микрорайоне, площадью 96,9 кв. м.
- 4) расчетно-кассовое отделение в 6 микрорайоне, площадью 59,77 кв. м

Заключение о стоимости: рыночная стоимость:

Земельный участок: USD 545.200, KZT 71.661.088

Здания и объектов: USD 1.347.650, KZT 177.133.350

ИТОГО: KZT 248.794.438

Оценка проводилась с целью определения рыночной (справедливой) стоимости активов.

Методика оценки: метод сравнительного анализа продаж

Метод сравнительного анализа продаж включает в себя рассмотрение продаж объектов, подобных оцениваемому объекту, для определения справедливой стоимости последнего, совокупность подхода сопоставимых продаж и определения стоимости замещения за вычетом износа.

3. Отчет по оценке материальных активов.

Дата оценки: 23 апреля 2005 года.

Тип объекта недвижимости: Административное здание.

Месторасположение объекта недвижимости: Республика Казахстан, г. Актау, микрорайон №9, дом 23а.

Оцениваемые права собственности: право частной собственности на здания и сооружения, и земельный участок

Собственник недвижимости: земельный участок, здания, сооружения принадлежат АО "Нефтебанк"

Описание объекта: оцениваемое имущество включает:

- 1) земельный участок общей площадью около 944 кв.м.,
- 2) основное помещение филиала АО "Нефтебанк", общей площадью 408 кв.м., две служебные квартиры, гараж, площадью 53,20 кв. м., склад (незавершенное строительство), площадью 22,23 кв. м. и объект благоустройства.

Заключение о стоимости: рыночная стоимость:

Земельный участок: USD 26.430, KZT 3.549.820

Здания и объектов: USD 138.000, KZT 18.243.150

ИТОГО (округленно): KZT 21.793.000

Оценка проводилась с целью определения рыночной (справедливой) стоимости активов.

Методика оценки: метод сравнительного анализа продаж

Метод сравнительного анализа продаж включает в себя рассмотрение продаж объектов, подобных оцениваемому объекту, для определения справедливой стоимости последнего, совокупность подхода сопоставимых продаж и определения стоимости замещения за вычетом износа.

3. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Операции с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения:

в I полугодии 2005 года были погашены принадлежащие Банку ноты Национального Банка Республики Казахстан на общую сумму 50 миллионов тенге по номинальной стоимости.

Банком приобретались еврооблигации Республики Казахстан на общую сумму 21,9 миллионов тенге по рыночной стоимости. Из них продано на сумму 21,9 миллионов тенге. По состоянию на 1 июля 2005 года в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

За I полугодие 2005 года по государственным ценным бумагам получен доход в сумме 201 тысяча тенге.

Операции с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи:

за отчетное полугодие банком приобретались негосударственные ценные бумаги на общую сумму порядка 271 миллион тенге. Все купленные ценные бумаги финансовых и нефинансовых организаций, включены в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа" по наивысшей категории. По состоянию на 1 июля 2005 года остаток на счете "Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи" составляет 739,7 миллионов тенге. Нетто-положительная корректировка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составила 21,2 миллиона тенге.

По привилегированным акциям АО "Мангистаумунайгаз" получены дивиденды в сумме 3.870 тыс. тенге. По привилегированным акциям АО "Валют-Транзит Банк" получены дивиденды в сумме 856 тыс. тенге.

Таблица 18. Инвестиции.

В тыс. тенге

Вид инвестиций	01.01.03	01.01.04	01.01.05	01.07.2005г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц и субординированный долг	4 734	4 734	6 216	6 216
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	14 583	14 583	421 019	739 919
государственные ценные бумаги				
негосударственные ценные бумаги (в рыночных ценах)	14 583	14 583	421 019	739 919
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения			49 539	
государственные ценные бумаги			49 539	
Всего инвестиции	19 317	19 317	476 774	746 135

Инвестиционная деятельность Банка осуществляется в строгом соответствии с лимитами, установленными действующим законодательством Республики Казахстан. Контроль по соблюдению банками второго уровня лимитов участия в уставных капиталах других юридических лиц осуществляет Национальный Банк Республики Казахстан.

При осуществлении управления портфелем государственных и негосударственных ценных бумаг основной задачей Банка является определение ценности портфеля (качества и доходности с учетом степени риска и неопределенности в будущем), при этом Банк отдает предпочтение ценным бумагам с хорошей ликвидностью,

возможностью рефинансирования на рынке и хорошей доходностью. Текущее управление портфелем ценных бумаг Банка осуществляет Комитет по управлению активами и пассивами, который устанавливает лимиты на эмитентов, группу эмитентов и рынки.

Конкретные портфельные стратегии и процентное соотношение портфелей определяются типом и целями портфеля:

- 1) состоянием рынка, его наполняемостью и ликвидностью, динамикой процентной ставки;
- 2) необходимостью поддержания должного уровня ликвидности и доходности активов;
- 3) статистическими показателями.

При первоначальном признании, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, оценивались по покупной стоимости. Разница между номинальной стоимостью и стоимостью приобретения учитывалась отдельно как скидка или премия. Последующая оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, производилась с учетом сумм амортизированных затрат за соответствующий период. Амортизация премии или скидки проводилась в конце каждого месяца. На сумму скидки или премии увеличивались или уменьшались доходы и балансовая стоимость ценных бумаг.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе Банка по справедливой стоимости. Результаты переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг отражаются:

- 1) по ценным бумагам, предназначенным для торговли – на счетах доходов и расходов;
- 2) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, – на счетах капитала, при продаже ценных бумаг результаты переоценки переносились на счета доходов и расходов.

Начисление вознаграждения и переоценка ценных бумаг производится ежемесячно в конце каждого месяца.

Реализация ценных бумаг на вторичном рынке производится либо в случае появления возможности более выгодного вложения освободившихся денежных средств в ценные бумаги с более высокой доходностью, либо по мере возникающей необходимости в свободных денежных средствах.

Таблица 19. Структура портфеля государственных и негосударственных ценных бумаг в разрезе валюты, с разбивкой по датам (тыс. тенге).

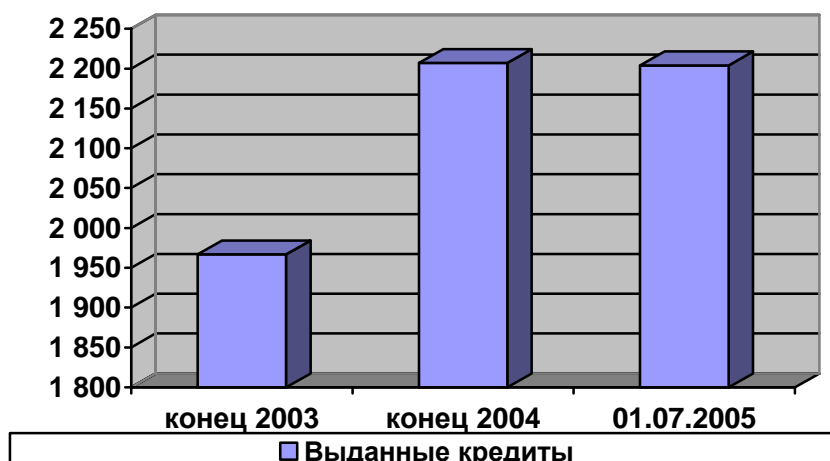
Наименование валюты	01.01.2003		01.01.2004		01.01.2005	
	ГЦБ	негосударственные ценные бумаги	ГЦБ	негосударственные ценные бумаги	ГЦБ	негосударственные ценные бумаги
KZT	-	14 583	-	14583	49 539	421 019
USD	-	-	-	-	-	-
EUR	-	-	-	-	-	-
ИТОГО:	-	14 583	-	12 396	49 539	421 019

Наименование валюты	01.04.2005		01.07.2005	
	ГЦБ	негосударственные ценные бумаги	ГЦБ	негосударственные ценные бумаги
KZT	-	1 114 216	-	739 919
USD	-	-	-	-
EUR	-	-	-	-
ИТОГО:	-	1 114 216	-	

4. Кредитный портфель.

Кредитная политика Банка определяет объективные стандарты и параметры, которыми руководствуется Банк при организации кредитования и основывается на принципах всестороннего анализа финансового положения заемщика, его платежеспособности, кредитной истории.

Кредитная политика Банка направлена на удовлетворение потребностей проверенных и надежных заемщиков в кредитных ресурсах, развитие предпринимательства, содействие развитию новых, эффективно действующих заемщиков.



По сравнению с данными на 1 апреля 2005 года наблюдается увеличение объема ссудного портфеля на сумму 43.988 тыс. тенге или на 2,0%, т.е. Банк увеличил объем 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 1.114 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 Республики Казахстан, сумма взысканных задолженностей составила 3.837,0 тыс. тенге.

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

Структура кредитного портфеля

Таблица 20. Структура кредитного портфеля Банка по юридическим и физическим лицам - заемщикам

Заемщик	На конец 2002 года	Доля, %	На конец 2003 года	Доля, %	На конец 2004 года	Доля, %	По состоянию на 01.07.2005г.	Доля, %
Юридические лица	1 954 358	84,28	1 642 823	83,54	1 808 027	81,93	1 850 369	83,96
Физические лица	364 633	15,72	323 704	16,46	398 752	18,07	353 373	16,04
Итого	2 318 991	100	1 966 527	100	2 206 779	100	2 203 742	100

Таблица 21. Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики (тыс. тенге)

Отрасль	На конец	Доля,	На конец	Доля,	По	Доля, %
---------	----------	-------	----------	-------	----	---------

	2003 года	%	2004 года	%	состоянию на 01.07.2005г.	
Оптовая торговля	712 304	36,22	297 865	13,5	303 542	13,77
Розничная торговля	17 747	0,9	37 100	1,68	69 751	3,17
Сельское хозяйство	129 946	6,61	105 364	4,77	0	0
Пищевая промышленность	13 836	0,7	340 766	15,44	367 253	16,66
Строительство	296 627	15,08	297 623	13,49	543 851	24,69
Добывающая промышленность	-	-	90 000	4,08	0	0
Металлургия	-	-	-	-	0	0
Машиностроение	30 647	1,56	-	-	0	0
Нефтегазовая отрасль	2 987	0,15	7 987	0,36	8 000	0,36
Медицина	-	0	4 295	0,19	0	0
Химическая промышленность	-	0	0	0	0	0
Энергетика	-	0	4 121	0,19	0	0
Гостиничный бизнес	5 995	0,31	47 090	2,13	44 804	2,03
Финансовый сектор	-	-	-	-	0	0
Транспорт и коммуникации	125 106	6,36	115 309	5,23	266 568	12,1
Прочие	631 332	32,11	859 259	38,94	599 973	27,22
ИТОГО:	1 966 527	100	2 206 779	100	2 203 742	100

Согласно анализу за последние два года (2003-2004) и первое полугодие 2005 года, в структуре кредитного портфеля Банка по отраслям экономики, преобладали заемщики – представители строительных компаний, оптовой торговли и пищевой промышленности.

Существенно возросло кредитование на нужды строительства – на конец 2003 года кредиты строительному сектору составляли 15% от всех выданных кредитов (на сумму 297.627 тысяч тенге). На конец 2004 года – 13,49% или на сумму 297.623 тысяч тенге, на конец первого полугодия 2005 года – 24.69% или на сумму 619 858 тысяч тенге.

Доля кредитов сектору оптовой торговли от общего объема кредитов снизилась в 2004 году по сравнению с 2003 годом с 36,22% до 13,5% или на 414 439 тысяч тенге. Однако, на конец первого полугодия 2005 года сектору оптовой торговли было выдано кредитов на сумму 303.542 тысяч тенге (что больше, чем было выдано этой отрасли Банком за весь 2004 год), что составляет 13,77% от всех выданных кредитов по состоянию на 1 июля 2005 года.

Наблюдается стабильный рост кредитования предприятий пищевой промышленности: в 2003 году кредиты указанным предприятиям составляли 0,7% от общего портфеля кредитов, в 2004 году 15,44%, а за первое полугодие 2005 года 16,66% (13.836, 340.766 и 367.253 тысяч тенге соответственно).

По состоянию на 1 января и 1 июля 2005г. Банком было выдано два займа на сумму 470,0 млн. и 655,0 млн.тенге, что составляет соответственно 25% и 30% от суммы всех займов, предоставленных Банком, которые превышали 10% от суммы капитала Банка.

Портфель кредитов Банка по видам валют

Таблица 22. Портфель кредитов Банка по видам валют на 01.07.05

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 мес. до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
тенге	18 227	63 749	1 128 635	513 049	11 301	1 734 961

доллар США	-	806	50 566	417 409	-	468 781
Всего	18 227	64 555	1 179 201	930 458	11 301	2 203 742

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют за 2002 – 2004 года и первое полугодие 2005г. (тыс. тенге)

Таблица 23. Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют за 2002 год (тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо 01.01.02г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.01.03г.
тенге	16,97	2 123 151	2 344 978	2 585 293	1 882 836
доллар США	18,23	561 713	1 292 011	1 417 569	436 155
Всего	17,20	2 684 864	3 636 989	4 002 862	2 318 991

Таблица 24. Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют за 2003 год (тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка на 01.01.04г., %	Начальное сальдо 01.01.03г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.01.04г.
тенге	17,19	1 882 836	1 807 017	2 090 856	1 598 997
доллар США	16,23	436 155	925 910	994 535	367 530
Всего	17,01	2 318 991	2 732 927	3 085 391	1 966 527

Таблица 25. Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют за 2004 год (тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка на 01.01.05г., %	Начальное сальдо 01.01.04г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.01.05г.
тенге	17,54	1 598 997	1 736 406	1 711 347	1 624 056
доллар США	10,59	367 530	646 809	431 616	582 723
Всего	15,70	1 966 527	2 383 215	2 142 963	2 206 779

Таблица 26. Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют за 6 месяцев 2005 года (тыс. тенге)

Валюта кредита	Средняя ставка на 01.07.05г., %	Начальное сальдо 01.01.05г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.07.05г.
тенге	15,18	1 624 056	1 576 829	1 465 924	1 734 961
доллар США	9,40	582 723	649 10	1 788 52	468 781
Всего	13,95	2 206 779	1 641 739	1 644 776	2 203 742

Качество кредитного портфеля

Таблица 27. Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка РК за последние три года (тыс. тенге):

Тип кредита	Период 2002 года			
	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	1 009 222	43,5%	-	-
Сомнительные:	1 158 207	49,9%	205 634	58%
1) сомнительные 1 категории	184 424	8,0%	9 221	3%
2) сомнительные 2 категории	458 885	19,8%	45 889	13%
3) сомнительные 3 категории	210 569	9,1%	42 114	12%
4) сомнительные 4 категории	175 017	7,5%	43 754	12%
5) сомнительные 5 категории	129 312	5,6%	64 656	18%
Безнадежные	151 562	6,5%	151 562	42%
ИТОГО:	2 318 991	100%	357 196	100%

Тип кредита	Период 2003 года			
	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	798 804	40,62	-	-

Сомнительные:	1 120 851	57,00	217 353	82,26
1) сомнительные 1 категории	178 640	9,09	8 932	3,38
2) сомнительные 2 категории	597 811	30,40	59 781	22,62
3) сомнительные 3 категории	8 896	0,45	1 779	0,67
4) сомнительные 4 категории	83 565	4,25	20 891	7,91
5) сомнительные 5 категории	251 939	12,81	125 970	47,68
Безнадежные	46 872	2,38	46 872	17,74
ИТОГО:	1 966 527	100	264 225	100

Тип кредита	Период 2004 года			
	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	1 475 619	66,87	-	-
Сомнительные:	560 351	25,39	114 181	40,06
1) сомнительные 1 категории	98 814	4,48	4 941	1,73
2) сомнительные 2 категории	136 975	6,21	13 698	4,80
3) сомнительные 3 категории	33 718	1,53	6 744	2,37
4) сомнительные 4 категории	226 499	10,26	56 625	19,87
5) сомнительные 5 категории	64 345	2,91	32 173	11,29
Безнадежные	170 809	7,74	170 809	59,94
ИТОГО:	2 206 779	100	284 990	100

За 1 полугодие 2005 года (тыс. тенге):

Тип кредита	Период 1 полугодие 2005 года			
	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	1 157 951	52,54%		
Сомнительные:	1 044 279	47,39%	145 346	98,97%
1) сомнительные 1 категории	414 348	18,80%	20 717	14,11%
2) сомнительные 2 категории	442 285	20,07%	44 229	30,12%
3) сомнительные 3 категории	27 328	1,24%	5 466	3,72%
4) сомнительные 4 категории	20 903	0,95%	5 226	3,56%
5) сомнительные 5 категории	139 415	6,33%	69 708	47,47%
Безнадежные	1 512	0,07%	1 512	1,03%
ИТОГО:	2 203 742	100	146 858	100

По состоянию на 1.01.04 создано провизий на сумму 264.225,00 тысяч тенге, что на 92.971,00 тысяч тенге меньше, чем по сравнению с той же датой предыдущего года. Доля безнадежных кредитов на 1.01.04 упала до 2,38% от общего объема кредитов, по сравнению с 6,53% безнадежных кредитов от общего объема на 1.01.03. Доля стандартных кредитов по состоянию на 1.01.04 составила 40,62% от общего портфеля кредитов Банка.

По состоянию на 1.01.05 создано провизий на сумму 284.990,00 тысяч тенге, что на 20.765 тысяч тенге больше, чем по сравнению с той же датой предыдущего года. Доля стандартных кредитов возросла до 66,87% от общего объема кредитов по сравнению с той же датой предыдущего года. Доля сомнительных кредитов на 1.01.05 снизилась по сравнению с 1.01.04 до 25,39%.

На 1.07.05 создано провизий на сумму 146.858,00 тысяч тенге, что на 138.132,00 тысяч тенге меньше, чем по сравнению с началом 2005 года. Доля стандартных кредитов составила 52,54% от общего объема кредитов. Доля безнадежных кредитов Банка снизилась до 0,07% от общего объема. Объем созданных провизий по безнадежным кредитам снизился до 1.512,00 тысяч тенге или на 169.297,00 тысяч тенге.

По ссудному портфелю:

Снижение качества ссудного портфеля на 1.07.05г. в основном связано со следующими факторами:

1) у части клиентов Банка в первом полугодии текущего года произошло ухудшение некоторых финансовых показателей, в результате чего Банк принял решение о переклассификации кредитов данных клиентов как сомнительных 1-й категории. Просрочек по выплате вознаграждений и основного долга у данных заемщиков не было;

2) по некоторым кредитам, выданным в 2004 году, в текущем периоде была допущена просрочка по выплате вознаграждений и основного долга на 30 дней. Банк установил специальный мониторинг таких заемщиков, в результате чего выяснилось, что ухудшение финансового состояния части таких клиентов имело сезонный характер.

В течение последнего отчетного квартала качество ссудного портфеля имеет положительную динамику, что помимо прочего, связано с внедрением системы управления рисками, предполагающей не только проведение постоянного мониторинга выданных кредитов, но и проведение качественного анализа новых проектов.

5. Межбанковские займы

При появлении свободных Банк открывал депозитные счета в надежных казахстанских и российских банках.

По состоянию на 01 июля 2005 года Банком размещены вклады в следующих банках:

Таблица 28. Межбанковские займы (в тыс. тенге).

№ п/п	Балансовый счет	Наименование банка	Страны - резидентства	Сумма остатка
1	1252	АО "Народный Банк Казахстана"	Республика Казахстан	27 187
2	1254	АО "Эксимбанк Казахстан"	Республика Казахстан	13 250
3	1254	ООО "КБ Национальный Республиканский Банк"	Российская Федерация	525 000
4	1254	ОАО "КБ Нефтяной Альянс"	Российская Федерация	475 000
5	1254	АО "Валют-Транзит Банк"	Республика Казахстан	100 000
5	1255	АО "Эксимбанк Казахстан"	Республика Казахстан	25 000
6	1051	Корреспондентский счет в Национальном банке Республики Казахстан	Республика Казахстан	215 193
7	1052	Корреспондентские счета в других банках	Республика Казахстан	136 225
Итого				1 516 855

6. Средняя доходность

Общая средняя доходность в годовом измерении за последние три года по всем доходным активам.

За 2002 год:

Общая сумма выданных кредитов в 2002 году с начала года составляет **2.763.151 тыс. тенге** со средневзвешенной процентной ставкой 18%, где:

- краткосрочные займы выданы в сумме 2.219.738 тыс. тенге; средневзвешенная ставка кредитов в тенге 18,4%; средневзвешенная ставка кредитов в инвалюте 19,3%;
- долгосрочные займы выданы в сумме 543.413 тыс.тенге; средневзвешенная ставка кредитов в тенге 15,3%; средневзвешенная ставка кредитов в инвалюте 16,3%.

За 2003 год:

Общая сумма выданных кредитов в 2003 году с начала года составляет **2.078.026 тыс.**

тенге, где:

- краткосрочные займы выданы в сумме 1.308.732 тыс. тенге;
средневзвешенная ставка кредитов в тенге 17,5%;
средневзвешенная ставка кредитов в инвалюте 17,1%;
- долгосрочные займы выданы в сумме 769.294 тыс.тенге;
средневзвешенная ставка кредитов в тенге 14,1%;
средневзвешенная ставка кредитов в инвалюте 12,0%.

За 2004 год:

Общая сумма выданных кредитов в 2004 году с начала года составляет **2 075 189 тыс. тенге**, где кредиты выданы:

- в национальной валюте на сумму **1.703.215 тыс. тенге**;
средневзвешенная ставка краткосрочных кредитов в тенге 18,7%;
средневзвешенная ставка краткосрочных кредитов в инвалюте 14,0%;
- в инвалюте на сумму **371.974 тыс. тенге**;
средневзвешенная ставка долгосрочных кредитов в тенге 15,4%;
средневзвешенная ставка долгосрочных кредитов в инвалюте 7,0%.

За I полугодие 2005 года:

- доходность кредитного портфеля 11,29% годовых;
- доходность портфеля ценных бумаг 19,68% годовых;
- доходность инвестиций 14,05% годовых;
- в целом доходность работающих активов составила 10,55% годовых.

3. Пассивы

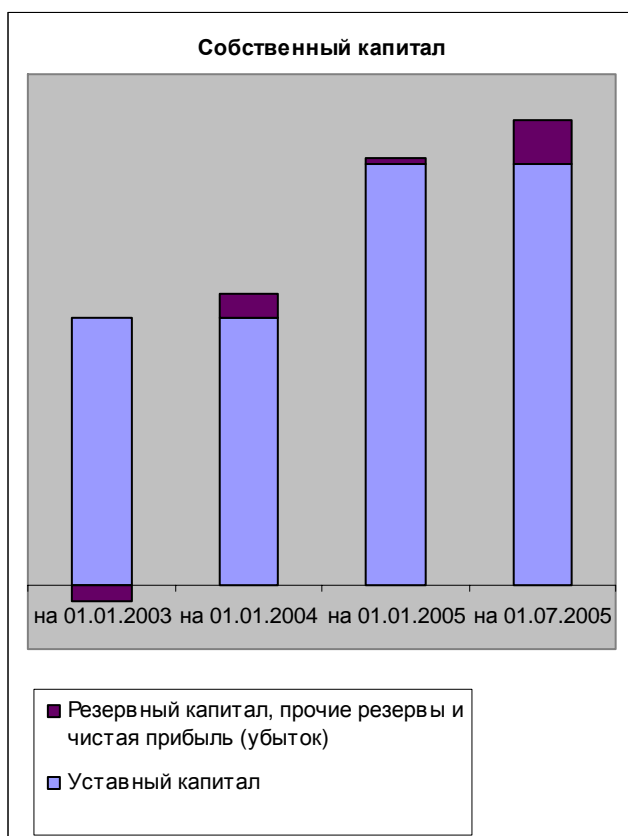
1. Собственный капитал.

Собственный капитал на 1 июля 2005 года в структуре пассивов баланса Банка занимает 27,8% и составляет 1,459 млрд. тенге. Собственный капитал Банка на конец 2003 года составил 913,6 млн. тенге, что на 16,03% больше уровня прошлого года. За 2004 год собственный капитал Банка вырос до уровня 1,336 млрд. тенге или на 46,34%. Собственный капитал Банка за первое полугодие 2005 года вырос на 122,8 млн. тенге или на 9,2%. Рост собственного капитала Банка в первом полугодии 2005 года был обусловлен проведенной переоценкой основных средств и увеличением прибыли.

Уставный капитал Банка на 1 июля 2005 года составляет 1.321.000.000 (один миллиард триста двадцать один миллион) тенге, поделенный на 1.000.000 (один миллион) простых именных акций.

Таблица 29. Собственный капитал Банка.

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ	На 01.01.03	На 01.01.04	На 01.01.05	На 01.07.05
Уставный капитал	835 757	835 757	1 321 000	1 321 000
в том числе:				
простые акции	835 757	835 757	1 321 000	1 321 000
привилегированные акции				
Эмиссионный доход	1 810	1 810	1 810	1 810
Изъятый капитал				
Резервный капитал, прочие резервы, чистая прибыль (убыток)	-50 204	76 039	14 180	136 980
Итого капитал	787 363	913 606	1 336 990	1 459 790



2. Обязательства

Обязательства Банка на 1 июля 2005 года в структуре пассивов баланса Банка занимают 72,2%. По сравнению с началом 2005 года объем обязательств увеличился на 1,6 млрд. тенге или на 74% и составил 3,7 млрд. тенге.

Рост обязательств был в основном обусловлен увеличением остатков клиентских депозитов (увеличение на 55,1%) и увеличением остатков привлеченных займов от банков-резидентов.

В структуре обязательств удельный вес клиентских депозитов на 1 июля 2005 года составляет 74,2% (83% на 1.01.05). По сравнению с началом 2005 года в структуре обязательств появились межбанковские займы и корреспондентские счета банков, которые составляют 10,6% от обязательств Банка. Уменьшилась доля субординированного долга от общего объема обязательств с 14,9% до 8,9% по сравнению с началом 2005 года.

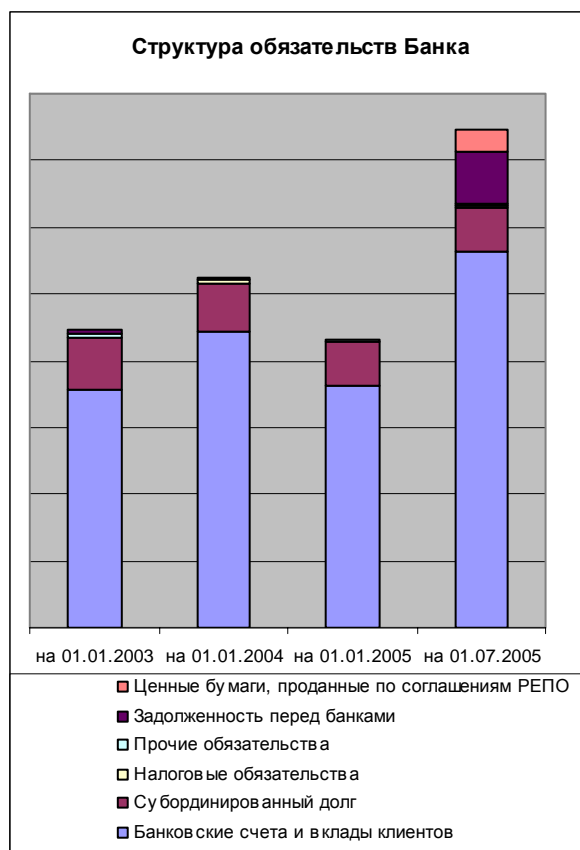


Таблица 30. Обязательства Банка.

Обязательства	2003	2004	2005	01.07.2005
Корреспондентские счета и вклады банков				300 355
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО				153 995
Производные финансовые инструменты				
Банковские счета и вклады клиентов	1 779 181	2 215 387	1 814 556	2 814 763
Выпущенные долговые ценные бумаги				
Задолженность перед банками	32 070			100 000
Прочие привлеченные средства	14 200	7 560		
Субординированный долг	389 821	360 550	325 834	338 150
Налоговые обязательства	8 944	25 145	4 689	9 719
Отсроченное налоговое обязательство				
Прочие обязательства	6 797	13 377	40 458	76 857
Дивиденды к выплате				
Итого обязательства	2 231 013	2 622 019	2 185 537	3 793 839

3. Межбанковские займы

Банк осуществляет межбанковское кредитование и использует межбанковский рынок для краткосрочного привлечения средств в целях поддержания ликвидности и платежеспособности Банка.

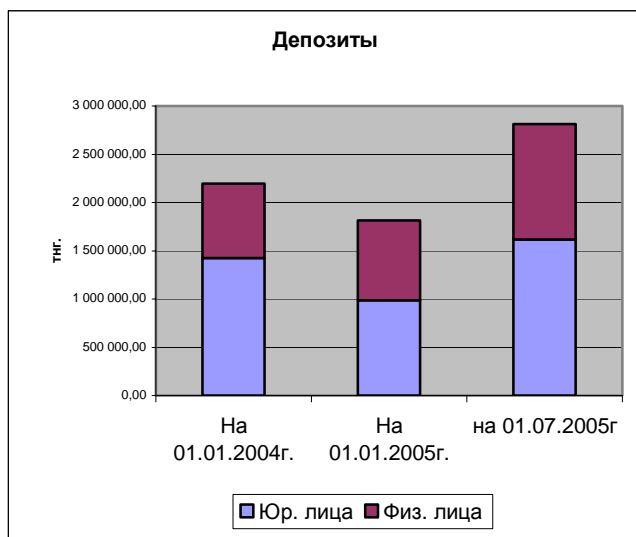
По состоянию на 1 июля 2005 года Банком привлечены вклады следующих банков:

Таблица 31. Вклады, привлеченные Банком (в тыс. тенге).

№ п/п	Балансовый счет	Наименование банка	(Страны - резидентства)	Сумма остатка	Срок погашения
1	2113	АО "Валют-Транзит Банк"	Республика Казахстан	100 000	2 июля 2005 г.
2	2124	АО "Валют-Транзит Банк"	Республика Казахстан	300 000	30 декабря 2005 года

4. Депозиты.

На 1 июля 2005 года доля банковских счетов и вкладов клиентов в структуре пассивов баланса Банка составляет 53,5%. Банк проводит активную политику по привлечению депозитов. За 6 месяцев 2005 года объем депозитов увеличился на 55,12% и составил на 1 июля 2005 года – 2.814.763 тыс.тенге. Это связано как за счет относительной стабильности экономики страны и ростом доверия в целом к банковской системе, так и Банку. Также увеличению депозитной базы способствовала проводимая Банком гибкая депозитная политика.



Основными целями Депозитной политики Банка являются:

- обеспечение стабильной ресурсной базы для активных операций Банка;
- рациональное управление привлеченной ресурсной базой для поддержания пропорциональности и эффективности активов и пассивов Банка;
- предоставление клиентам Банка услуг по управлению их сбережениями с наибольшим для них эффектом.

Основной задачей Депозитной политики Банка является увеличение объема денег на сберегательных счетах Банка.

Депозитная политика Банка направлена на:

- привлечение свободных денег физических и юридических лиц с наименьшими финансовыми затратами;
- обеспечение достаточности депозитных средств для финансирования проектов;
- разработку и внедрение новых видов депозитов для аккумуляции средств;
- улучшение методов и качества обслуживания клиентов Банка;
- расширение услуг по депозитам (конвертация, переводные операции, безналичные расчеты и др.);
- снижение расходов Банка по обслуживанию депозитов;
- развитие взаимосвязей с рынком для укрепления финансовой обеспеченности Банка.

Таблица 32. Динамика роста вкладов в разрезе вкладов юридических и физических лиц и в разрезе срочных вкладов и вкладов до востребования (тыс. тенге)

Вклады	На 01.01.2004г.	На 01.01.2005г.	Динамика роста 2005г. к 2004г., %	на 01.07.2005г.	Динамика роста за пол-года 2005г., %
1	2	3	4	5	6
Юридических лиц, в том числе:	1 425 942	985 728	-30,87	1 616 765	+ 64,02

до востребования	1 242 337	763 121	-38,57	635 285	-16,75
срочные	183 605	222 607	+21,24	981480	+ 340,9
Физических лиц, в том числе:	769 903,00	828 828,00	7,65	1 197 998	+ 44,54
до востребования	238 648,00	338 180,00	+41,71	399 516	+ 18,14
срочные	531 255,00	490 648,00	-7,64	798 482	+ 62,74

Таблица 33. Средние вознаграждения по вкладам в разрезе валюты привлеченных вкладов,

Валюта депозита	Средняя ставка на 01.01.03г., %	Средняя ставка на 01.01.04г., %	Средняя ставка на 01.01.05г., %	Средняя ставка на 01.07.05г., %
тенге	6,96	8,64	7,43	7,04
доллар США	7,00	7,05	5,77	4,68
прочие валюты	6,85	7,05	5,8	4,68

Таблица 34. Временная структура вкладов отдельно по вкладам юридических и физических лиц по состоянию на 01.07.2005г. (тыс. тенге)

Срочные вклады	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 91 до 365 дней	свыше 1 года до 5 лет	свыше 5 лет
Юридические лица	892	1151	880 696	23 660	75 081
Физические лица	33 630	59 579	532 947	172 300	26

Наибольшая сумма вкладов, как по юридическим, так и по физическим лицам наблюдается на срок от 91 до 180 дней. Наименьшая сумма в структуре вкладов по юридическим лицам приходится на вклады до 30 дней, а по физическим лицам по вкладам свыше пяти лет.

Таблица 35. Дебетовые и кредитовые обороты по вкладам отдельно по видам валют за последние три года (тыс. тенге).

По годам	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
За 2002г.	2 023 846	42 682 793	42 422 860	1763913
KZT	1 111 129	31 609 955	31 785 247	1286421
USD/ EUR	911 742	10 498 774	10 064 471	477439
Прочие	975	574 064	573 142	53
За 2003г.	1 763 913	37 920 298	38 352 230	2195845
KZT	1 286 421	26 404 165	26 582 483	1464739
USD/ EUR	477 439	10 988 273	11 241 816	730982
Прочие	53	527 860	527 931	124
За 2004г.	2 195 845	44 912 242	44 530 953	1 814 556
KZT	1 464 739	34 070 858	34 044 108	1 437 989
USD/ EUR	730 982	999 1372	9 636 675	376 285
Прочие	124	850 012	850 170	282
За 1 полугодие 2005г.	1 814 556	23 180 192	24 180 399	2 814 763
KZT	1 437 989	21 638 992	22 751 952	2 550 949
USD/ EUR	376 285	1 196 363	1 082 204	262 126
Прочие	282	344 837	346 243	1 688

Согласно аудированной финансовой отчетности за 2004 год Банк не имеет депозитов и текущих счетов, которые составляли 10 и более процентов от обязательств Банка перед клиентами.

На первое полугодие 2005 года обязательства перед одним депозитором - ТОО «Мангистауский атомный энергетический комбинат - Казатомпром» составляют 14% от всех обязательств Банка перед клиентами.

5. Описание структуры действующих выпусков долговых ценных бумаг и сведения о погашенных ценных бумагах за последние три года.

За последние три года выпуск и погашение облигаций Банк не производил.

6. Сведения (сумма, график погашения, процентная ставка) об условиях действующих международных займов.

Банк имеет субординированный заем Международной финансовой корпорации (IFC), выданный 23 июля 2001 года сроком на семь лет, на сумму 2.500.000 долларов США.

Таблица 36. Действующие международные займы.

Кредитор	Сумма, USD	Дата выдачи и срок договора	Ставка по займу	Реквизиты кредитного соглашения	График погашения
Субординированный заем Международной финансовой корпорации (IFC)	2.500.000	23.07.2001г., сроком на 7 лет	Libor+4%	№7824 от 16.05.01 года	Четырьмя взносами по 650000 долларов США: декабрь 2006г., июнь 2007г., декабрь 2007г., июнь 2008г.

7. Сведения об имеющихся у Банка открытых кредитных линиях от других организаций.

Таковых не имеется.

8. Сведения о соотношении активов и обязательств Банка

Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2005 года

Таблица 37. Действующие международные займы.

Активы/обязательства	До трех месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Более пяти лет	Без срока погашения	Всего
Деньги и счета в Национальном Банке Республики Казахстан	435 990	-	-	-	-	435 990
Задолженность банков и прочих финансовых организаций, нетто	71 726	-	-	-	-	71 726
Ценные бумаги	415 717	54 841	-	-	-	470 558
Займы клиентам, нетто	256 904	566 084	996 938	49 953	-	1 869 879
Займы, предназначенные для продажи	-	121 237	-	-	-	121 237
Прочие активы	-	-	-	-	127 261	127 261
Итого активов	1 180 337	742 162	996 938	49 953	127 261	3 096 651
Счета и депозиты клиентов	136 045	335 034	266 245	830	1 103 060	1 841 214
Субординированный долг	-	834	-	325 000	-	325 834
Прочие обязательства	-	-	-	-	14 772	14 772
Итого обязательств	136 045	335 868	266 245	325 830	1 117 832	2 181 820

В графе "Без срока погашения" аудиторами были отражены остатки денег на текущих счетах, вкладах до востребования, условных вкладах и карт-счетах, которые обычно Банком классифицируются как счета и депозиты со сроком погашения менее одного месяца.

8. Сведения о соотношении заемных средств к собственному капиталу Банка

Финансовый консультант



По состоянию на конец первого полугодия текущего года отношение заемных средств к собственному капиталу составляет 2,5. До конца года планируется, что данное соотношение будет составлять 1,5, что соответствует уровню 2004 года.

4. Финансовые показатели

1. Анализ финансовых результатов.

Таблица 38. Анализ финансовых результатов Банка (в тыс. тенге)

Наименование показателя	Сумма за 2002 год	Сумма за 2003 год	Сумма за 2004 год	Сумма за первое полугодие 2005 года	Прогноз на 2005
Процентные доходы	328 280	229 046	245 327	224 066	408 242
Процентные расходы	154 561	103 076	82 733	64 524	85 670
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	173 719	125 970	162 594	159 542	322 572
Формирование резервов на потери по займам	-	-25 156	-99 169	94 953	49 772
Чистый процентный доход	173 719	151 126	261 763	64589	272 800
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	120 678	300 688	344 816	129 886	242 640
Операционные расходы	299 579	302 098	249 544	141 168	390 681
Прочие расходы	39 761	12 817	299 423	12 003	3 260
Операционная прибыль	-5 362	136 899	57 612	41 304	121 499
Формирование резервов на потери по прочим операциям	337 294	10 660	9 353	2 319	
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	-342 018	126 239	48 259	38 985	121 499
Расходы по налогу на прибыль	32 451	-	-	9 219	36 450
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства	-374 469	126 239	48 259	29 766	85 049
Доля меньшинства	-	-	-	-	-
ИТОГО: чистая прибыль (убыток)	-374 469	126 239	48 259	29 766	85 049

Процентные доходы Банка за 2004 год составляют 245.327 тысяч тенге, что на 16.281 тысяч тенге больше, чем в 2003 году. Процентные доходы за первое полугодие 2005 года составляют 224.066 тысяч тенге. Банк планирует увеличение процентных доходов до 408.242 тысяч тенге за 2005 год.

Процентные расходы Банка в 2004 году снижены по сравнению с 2003 годом на 20.343 тенге. Процентные расходы по состоянию на 1 июля 2005 года составляют 64.524 тысяч тенге. Банк планирует сумму процентных расходов в размере 85.670 тысяч тенге за 2005 году. Снижение расходов в целом показывает стабильную деятельность Банка.

2. Структура доходов и расходов за последние три года.

Таблица 39. Структура доходов и расходов Банка за последние три года (в тыс.тенге).

Наименование показателя	Сумма за 2002 год	Сумма за 2003 год	Сумма за 2004 год	Сумма за 1 полугодие 2005 г.
Процентные доходы	328 280	229 046	245 327	224 066
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	8 075	929	127	240
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	256 237	-	191	307
по займам, предоставленным клиентам	-	192 727	216 816	147 552

по ценным бумагам	4 359	1 240	3 055	58 841
по операциям РЕПО	-	-	-	141
прочие процентные доходы	59 609	34 150	25 138	16 985
Процентные расходы	154 561	103 076	82 733	64 524
по счетам клиентов	119 794	75 492	62 733	43 389
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	-	2 527	-	
по займам, полученным от банков	3 163	490	-	
по выпущенным долговым ценным бумагам	-	-	-	
по субординированному долгу	-	-	-	
прочие процентные расходы	31 604	24 567	20 000	21 135
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	173 719	125 970	162 594	159 542
Формирование резервов на потери по займам	-	-25 156	-99 169	94 953
Чистый процентный доход	173 719	151 126	261 763	64 589
Дивиденды полученные		-	-	
Доходы по услугам и комиссии полученные	109 941	96 221	119 331	66 973
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		25 119	35 188	13 387
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)		-	-21	-823
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто)		-	-	
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой(нетто)		27 814	43 173	20 419
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	-18 643	21 666	18 870	1 508
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	-			433
Прочие доходы	29 380	180 106	198 651	54 763
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	120 678	300 688	344 816	129 886
Операционные расходы	299 759	302 098	249 544	141 168
в том числе:				
расходы на оплату труда и командировочные	100 206	101 763	123 088	76 389
амортизационные отчисления и износ	55 132	97 233	35 296	17 682
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	37 207			
Прочие расходы	39 761	36 443	29 445	25 642
Прочие расходы	39 761	12 817	299 423	12 003
Операционная прибыль	-5 362	136 899	57 612	41 304
Формирование резервов на потери по прочим операциям	337 294	10 660	9 353	2 319
Непредвиденные доходы	638	-	-	-
Прибыль до налогообложения и доли меньшинства	-342 018	126 239	48 259	38 985
Расходы по налогу на прибыль	32 451			9 219
Чистая прибыль до вычета доли меньшинства		126 239	48 259	29 766
Доля меньшинства		-	-	-
Итого чистая прибыль (убыток)	-374 469	126 239	48 259	29 766

Таблица 40. Расчеты коэффициентов, которые, являются наиболее важными и характеризуют деятельность Банка в %.

Наименование коэффициентов	алгоритм расчета	01.01.2004	01.01.2005	01.07.2005 (экстраполировано)
Возврат на активы (ROA)	чистый доход	3,57	1,37	1,2
	стоимость активов			
Возврат на капитал (ROE)	чистый доход	13,82	3,61	4
	собственный капитал			
Возврат на уставный капитал	чистый доход	15,1	3,65	4,5
	уставный капитал			

Лeverедж (<12)	обязательства	2,87	1,63	2,87
	собственный капитал			
Коэффициент долгосрочной ликвидности	долгосрочные кредиты	34,56	24,86	xxx
	Собственный капитал +обязательства со сроком погашения свыше 1 года			
Мультипликатор капитала	Стоимость активов/капитал	3,87	2,63	3,59

В целом финансовые коэффициенты говорят об удовлетворительном уровне возвратности на активы и на капитал. Показатели ликвидности, лeverедж и коэффициент долгосрочной ликвидности показывают стабильное положение Банка.

Таблица 41. Исполнение пруденциальных нормативов, установленных уполномоченным органом.

Пруденциальный норматив	01.01.2003	01.01.2004	01.01.2005	01.07.2005
k1, отношение собственного капитала первого уровня к сумме всех активов (должно быть не менее 0,06)	0,20	0,18	0,34	0,24
k2, отношение собственного капитала первого уровня к сумме активов, взвешенных по степени риска (должно быть не менее 0,12)	0,43	0,51	0,47	0,32
k3, отношение размера риска на одного заемщика, <u>не связанного с банком особыми отношениями</u> , по его обязательствам к собственному капиталу (не должно превышать 25%)	8,68%	16%	23,47%	22,06%
k3, отношение размера риска на одного заемщика, <u>связанного с банком особыми отношениями</u> , по его обязательствам к собственному капиталу (не должно превышать 10%)	8,77%	4,06	5,29	7,07
k4, коэффициент ликвидности (не менее 0,3)	0,32	0,65	0,43	0,57
k5, коэффициент краткосрочной ликвидности с 01.09.02 (не менее 0,4), с 01.10.02 (не менее 0,5)	0,58	0,71	0,7	0,82
k6, коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефин. активы (менее 0,5), (до 01.09.02 ,k5)	0,41	0,38	0,29	0,36

В таблице приводятся данные по исполнению пруденциальных нормативов уполномоченного органа за последние три года на 1 января каждого года, а также по состоянию на 1 июля 2005 года.

Данные свидетельствуют о стабильной работе Банка по ряду указанных показателей в динамике по годам.

3. Другая существенная информация

По состоянию на 1 июля 2005 года Банком выдано 100 гарантий в национальной валюте на общую сумму 131.844 тысяч тенге. Указанные гарантии будут погашены в течение 2005 года. Наиболее крупная гарантия была выдана дилеру компании "Coca-Cola" на 60.000 тысяч тенге сроком до 31 декабря 2005 года в обеспечение обязательств по контракту.

4. Иная существенная информация, касающаяся деятельности Банка, о возможных обязательствах, которые могут возникнуть в результате выданных ранее гарантий, судебных исков и других событий.

По состоянию на 1 июля 2005 года у Банка отсутствуют обязательства, которые могут возникнуть в результате судебных исков и других событий.

РАЗДЕЛ V. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

1. Данные о выпуске акций

АО "Нефтебанк" выпустило простые акции в количестве 5.000.000 (пять миллионов) штук, которым присвоен национальный идентификационный номер KZ1C36500011.

Среди учредителей размещено и оплачено 1.000.000 (один миллион) простых акций.

Номинальная стоимость одной акции, оплаченной учредителями, составила 1.321 (одна тысяча триста двадцать один) тенге.

Выпуск привилегированных акций уставом общества не предусмотрен.

Свидетельство о государственной регистрации эмиссии акций № А3650 от 23 июня 2005 года.

2. Данные о выпуске облигаций

Свидетельство о государственной регистрации выпуска купонных субординированных облигаций № В71 от 12 сентября 2005 года.

Таблица 42. Параметры выпуска облигаций Банка.

1. Сведения об облигациях:	
вид облигаций	купонные субординированные необеспеченные
количество выпускаемых облигаций	30.000.000 (тридцать миллионов) штук
общий объем выпуска облигаций	на сумму 3.000.000.000 (три миллиарда) тенге
номинальная стоимость одной облигации;	100 тенге
вознаграждение по облигациям с указанием:	
ставки вознаграждения по облигациям	<p>в первый год обращения облигаций ставка вознаграждения составляет – 9% (девять процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.</p> <p>В последующие годы обращения ставка вознаграждения по облигациям – плавающая, зависящая от уровня инфляции, определяемая каждые 6 месяцев, по формуле:</p> $r = i + 2,0\%, \text{ где}$ <p>r – купонная ставка;</p> <p>i – уровень инфляции, рассчитываемый как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующим двум месяцам до даты выплаты очередного купонного вознаграждения);</p> <p>2,0% – фиксированная маржа.</p> <p>Значение верхнего предела ставки устанавливается на уровне 11% (одиннадцать процентов), нижнего – 2,0% (два процента).</p> <p>Опубликование новой ставки вознаграждения осуществляется не позднее, чем за три рабочих дня до начала нового купонного периода. Банк доводит данную информацию до сведения держателей облигаций путем размещения сообщения на сайте АО "Казахстанская Фондовая Биржа".</p>
дата начала обращения	по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций
дата, с которой начинается начисление вознаграждения,	начисление вознаграждения начинается с даты начала обращения облигаций

периодичности и даты выплаты вознаграждения	<p>выплата купонного вознаграждения по облигациям производится два раза в год из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце), соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.</p> <p><i>Фиксация реестра держателей облигаций</i> для выплаты вознаграждения осуществляется на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты.</p> <p><i>Вознаграждение по облигациям</i> выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения держателей облигаций указанных регистратором, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг).</p> <p>Выплата вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за датой фиксации реестра.</p>
порядок и условия выплаты вознаграждения	выплата вознаграждения по облигациям осуществляются в казахстанских тенге путем перевода Банком денег на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций
валюта выплаты вознаграждения и курс конвертации в случае, если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан	если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы вознаграждения в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от держателя облигаций соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную иностранную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.
порядка расчетов при выпуске индексированных облигаций.	облигации настоящего выпуска не являются индексированными
2. Сведения об обращении и погашении облигаций с указанием:	
срока обращения облигаций	7 лет с даты начала обращения
условий погашения облигаций	<p>фиксация реестра держателей облигаций для выплаты номинальной стоимости облигации при их погашении – реестр фиксируется на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты.</p> <p>Облигации погашаются по истечении срока обращения по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в тенге путем перевода денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей на начало последнего дня до даты погашения.</p> <p>Выплата номинальной стоимости облигации и последнего купонного вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания срока обращения облигаций.</p>
даты погашения облигаций	по истечению 7 лет с даты начало обращения облигаций
места (место), где будет произведено погашение облигаций:	Республика Казахстан, индекс 130000, Мангистауская область, г.Актау, 9 микрорайон, дом 23-А
способ погашения облигаций	<p>погашение основного долга по облигациям осуществляются в казахстанских тенге путем перевода Банком денег на банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций.</p> <p>Если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение основного долга по</p>

	облигациям будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы вознаграждения в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от держателя облигаций соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную иностранную валюту будет производиться за счет держателя облигаций.
3. Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:	
права держателя облигаций на получение от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также права на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав	<ul style="list-style-type: none"> - право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций - право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций - право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан - право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренными законодательством Республики Казахстан; - право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями; - иные права, вытекающие из права собственности на облигацию.
досрочное погашение	по облигациям данного выпуска не предусмотрено досрочное (полное или частичное) погашение или выкуп
4. События, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям Банка, и условия, по которым держатели облигаций имеют право потребовать досрочного погашения облигаций	<p>дефолт по облигациям Банка – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и/или номинальной стоимости по облигациям в течение 10 календарных дней, отсчитываемых со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим проспектом сроков выплаты вознаграждения или основного долга.</p> <p>В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Банка купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим Проспектом, Банк выплачивает держателям облигаций настоящего выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части.</p> <p>В случае наступления дефолта Банк будет нести ответственность установленную законодательными актами Республики Казахстан.</p>
меры, которые будут предприняты эмитентом в случае дефолта по облигациям, процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям	при наступлении дефолта по облигациям Банк приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, и обеспечения прав держателей облигаций
5. Информация об опционах	опционы не предусмотрены
6. Конвертируемые облигации	облигации настоящего выпуска не являются конвертируемыми
7. Способ размещения облигаций	
срок и порядок размещения облигаций:	облигации размещаются в течение всего срока обращения. Размещение облигаций осуществляется как на организованном рынке путем проведения торгов на АО "Казахстанская Фондовая Биржа", так и на неорганизованном рынке по подписке.

	Датой начала размещения является дата начала обращения.
условия и порядок оплаты облигаций:	<p>юридическими лицами облигации оплачиваются в тенге в безналичной форме.</p> <p>Физические лица могут оплачивать облигации в тенге в наличной форме. При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в Договорах купли-продажи облигаций заключаемых с инвестором.</p> <p>При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО "Казахстанская фондовая биржа" оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО "Казахстанская фондовая биржа".</p>
8. Обеспечение по облигациям (при выпуске ипотечных и иных обеспеченных облигаций):	<p>облигации данного выпуска выпускаются без обеспечения.</p> <p>Выпускаемые облигации являются субординированным долгом. Согласно Правилам о пруденциальных нормативах, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 3 июня 2002 года № 213, субординированный долг банка – это необеспеченное обязательство банка, соответствующее следующим требованиям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) не является вкладом либо обязательством на предъявителя; 2) не является залоговым обеспечением по требованиям банка или аффилированных с ним лиц; 3) при ликвидации банка удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между акционерами). 4) может быть погашено (полностью или частично) банком, в том числе досрочно, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к снижению коэффициентов достаточности капитала банка ниже минимальных размеров, установленных Уполномоченным органом <p>Облигации могут быть признаны субординированным долгом банка и включены в собственный капитал банка только на основании отчета об итогах размещения выпуска облигаций, утвержденного в установленном законодательством Республики Казахстан порядке уполномоченным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.</p>
9. При выпуске инфраструктурных облигаций представляется копия концессионного договора	данный выпуск облигаций не является инфраструктурными
10. Наименование регистратора, его место нахождения, номера телефонов;	<p>услуги по формированию, ведению и хранению реестра держателей ценных бумаг осуществляется независимым регистратором АО "Зерде" (лицензия на право осуществления деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, выданная Национальным Банком Республики Казахстан 1 апреля 2002 года за № 0406200238).</p> <p>Адрес: 050004, г.Алматы, ул. Гоголя, 111а, телефоны: (8 327 2) 40 44 56, 40 08 98</p>
11. Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	в случае необходимости Банк на конкурсной основе воспользуется услугами профессиональных участников рынка ценных бумаг
12. В случае, если эмитентом предполагается размещение и/или обращение облигаций на организованном рынке ценных бумаг, - номер и дата заключения организатора торгов с ценными бумагами о соответствии	<p>эмитентом предполагается включение облигаций в официальный список АО "Казахстанская Фондовая Биржа" по наивысшей категории</p> <p>АО "Казахстанская Фондовая Биржа" письмом от 2 августа 2005 года №10008/740 выдало положительное предварительное заключение о возможности включения первого выпуска</p>

<p>проспекта выпуска облигаций требованиям организатора торгов для включения этих облигаций в список ценных бумаг (с указанием категории листинга, которой могут соответствовать эти облигации)</p>	<p>облигаций АО "Нефтебанк" в официальный список ценных бумаг по наивысшей категории.</p>
<p>13. Сведения о платежном агенте</p>	<p>платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и основного долга осуществляется Банком самостоятельно.</p>
<p>14. Использование денег от размещения облигаций.</p>	<p>целью настоящего выпуска является:</p> <ul style="list-style-type: none"> – активизация деятельности Банка в области кредитования корпоративных клиентов, а также малого и среднего бизнеса; – поддержание краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка; – диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств. <p>Субординированный заем позволит увеличить размер максимально возможного кредита, что в свою очередь позволит финансировать крупные инвестиционные проекты клиентов.</p>

РАЗДЕЛ VI. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Сведения о платежном агенте

Платежный агент отсутствует.

2. Сведения о регистраторе

Услуги по формированию, ведению и хранению реестра держателей ценных бумаг ведет независимый регистратор АО "Зерде" (лицензия на право осуществления деятельности по ведению системы реестров держателей ценных бумаг, выданной Национальным Банком Республики Казахстан 1 апреля 2002 года за № 0406200238)

Адрес: 050004, г. Алматы, ул. Гоголя, 111а, телефоны: (8 327 2) 40 44 56, 40 08 98

3. Сведения об аудиторе

Аудит финансовой отчетности за 2004 год проведен аудиторской фирмой ТОО "KPMG Janat": лицензия на занятие аудиторской деятельностью № 0000007, выданная Министерством финансов Республики Казахстан 21 октября 1999 года, лицензия на проведение аудиторской проверки банковской деятельности от 18 августа 1997 года № 10.

Адрес: 050000, г. Алматы, пр. Абылай Хана, 105, тел.: (8 327 2) 50 88 55, факс: 50 88 77

4. Сведения о финансовом консультанте

Услуги финансового консультанта осуществляет АО "Алматы Инвестмент Менеджмент" (Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401201157 от 30 сентября 2005 г.).

Адрес: Республика Казахстан, индекс: 050059, г. Алматы, пр. Достык, 117/6,

Тел.: +7 (3272) 95-26-35, факс: +7 (3272) 95-26-32.

5. Последующие существенные события

По смене должностных лиц Банка

6 августа 2005 года состоялось годовое общее собрание акционеров Банка. В соответствии с повесткой дня собрания, акционеры банка решили:

- удовлетворить заявления членов Совета директоров Есенгалиева Б. и Буркитова К.С. и освободить их от занимаемых должностей;
- избрать членами Совета директоров банка Мусину Гульнар Сыпатаевну и Ахметжанову Галию Асановну

6 августа 2005 года состоялось заседание Совета директоров Банка. В соответствии с протоколом заседания был избран новый состав Правления Банка в следующем составе:

- Кашенов Кайрат Норжанович – Председатель Правления;
- Сранулы Бердыгали – заместитель Председателя Правления;
- Куликова Ирина Викторовна – заместитель Председателя Правления;
- Гатаулин Кайрат Камитович – управляющий директор.

Решением Совета директоров от того же числа Мусина Гульнар Сыпатаевна освобождена от должности Председателя Правления в связи с переходом в состав Совета директоров.

По акционерам

На 01 октября 2005 года размещено и оплачено 1.597.900 (один миллион пятьсот девяносто семь тысяч девятьсот) штук простых акций. Стоимость одной акции, оплаченной учредителями и акционерами, составила 1.321 (одна тысяча триста двадцать одна) тенге.

Список акционеров, владеющих 5 и более процентами акций от общего количества размещенных акций Банка:

- 1) ТОО "Компания Бірлік Ltd" (9,99%);
- 2) ТОО "Eastern Financial Group" (9,99%);
- 3) ТОО "ЛиМ Realty" (9,99%);
- 4) ТОО "Олжа плюс" (9,96%);
- 5) ТОО "Дарын Ltd 7" (9,96%).

Объявленные акции планируется разместить среди действующих акционеров, а также среди иных инвесторов как на организованном рынке путем проведения торгов в торговой системе фондовой биржи, так и на неорганизованном рынке по подписке.

По соблюдению пруденциальных нормативов

Банком выполняются все установленные пруденциальные нормативы. По состоянию на 1 октября 2005 года:

- 1) коэффициент достаточности капитала первого уровня К1, при нормативе не менее 0,06, составил 0,33;
- 2) коэффициент достаточности совокупного собственного капитала К2 Банка, при нормативе не менее 0,12, составил 0,46;
- 3) коэффициент максимального размера риска на одного заемщика для несвязанных сторон К3, при нормативе не более 0,25, составил 0,14;
- 4) коэффициент текущей ликвидности К4, при нормативе не менее 0,3, составил 0,63;
- 5) коэффициент краткосрочной ликвидности К5 Банка, при нормативе не менее 0,5, составил 0,87;
- 6) коэффициент максимального размера инвестиций Банка в основные средства и другие не финансовые активы, при нормативе не более 0,5, составил 0,24.

При размещении объявленных акций и облигаций, прогнозное выполнение составит по К1 – 0,41; К2 – 0,58. При этом значение данных коэффициентов по всей банковской системе составляет К1 – 0,09; К2 – 0,15.

Приложение 1. Организационная структура АО “НЕФТЕБАНК” на 01 июля 2005

