

Ежегодный отчет ОАО «Нефтебанк»
по состоянию на 01 января 2004 года

Ежегодный отчет включает в себя: предварительную (неаудированную) годовую финансовую отчетность ОАО «НЕФТЕБАНК», подготовленную в соответствии с требованиями приложения 3 к Листинговым правилам (баланс, отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности, отчет о движении денежных средств, пояснительную записку к финансовой отчетности), и информацию, перечисленную в приложении 5 к Листинговым правилам, подготовленную и оформленную в соответствии с требованиями настоящего приложения.

Ежегодный отчет должен быть представлен на Биржу до 15 марта года, следующего за отчетным.

Раздел 1. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Краткое описание наиболее значимых для компании и отрасли, в которой она осуществляет свою деятельность, событий, имевших место в отчетном периоде.

Раздел 2. ИЗМЕНЕНИЯ В СТРУКТУРЕ УПРАВЛЕНИЯ И АКЦИОНЕРОВ ЛИСТИНГОВОЙ КОМПАНИИ, ЕЕ УЧАСТИЕ В УСТАВНОМ КАПИТАЛЕ (СОСТАВЕ) ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

1. Изменения в составе наблюдательного, исполнительного и контрольного органов за отчетный период.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 20.06.2003г. Идрисов Д.А. выведен из состава Совета Директоров.

№	Ф.И.О. членов Совета Директоров	
1	Суиндииков Жанабай	Председатель
2	Есболов Адилхан Бердиханович	Директор ТОО «Бузачинское строительно-монтажное управление»
3	Медагулов Ермухан Тоғызбайұлы	Директор ТОО «Лаура-94» (гостиничный бизнес)
4	Есбосинов Сабыргали Батыргужаевич	Работник структуры ГК «КазМунайГаз»
5	Аленов Куанышбек Коджикович	Председатель ассоциации предпринимателей Мангистауской области

В отчетном году произошли следующие изменения в составе Правления.

Вышли из состава: Шарипов А.М. – в связи с увольнением, по собственному желанию,

Чиняев Б.Х. – не получено согласие Национального Банка РК,

Нурбасинов Н.Д. – не получено согласие Национального Банка РК.

№	Ф.И.О. членов Правления	Занимаемая должность
1	Мусина Гульнар Сыпатаевна	Председатель
2	Сранулы Бердіғали	Заместитель Председателя

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 14.02.2003г. избран новый состав ревизионной комиссии.

№	Ф.И.О. членов Ревизионной комиссии	
1	Досжанов Мурат Туйтеевич	Председатель
2	Ниязов Бауыржан Муқырович	
3	Турашев Жанабай Ермекбаевич	

Ежегодный отчет должен содержать список членов наблюдательного, исполнительного и контрольного органов листинговой компании на последнюю дату отчетного периода. О лицах, занявших свою должность за время представления последнего ежегодного отчета, должны быть представлены краткие биографические сведения.

2. Информация обо всех существенных сделках с акциями листинговой компании и изменения, произошедшие в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и

более процентов от оплаченного уставного капитала листинговой компании за отчетный период.

В данном пункте должна быть раскрыта информация обо всех сделках, имевших место в отчетном периоде, по первичному размещению акций, выкупу компанией собственных акций и их последующей перепродажи с указанием объема сделок в количественном и денежном выражении, наименования покупателя и/или продавца акций и его местонахождения.

За отчетный период Общество не проводило первичного размещения акций.

Ежегодный отчет должен содержать список акционеров (выписку из реестра акционеров), владеющих акциями в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления отчета на Биржу, или более позднюю дату, если это необходимо в связи с произошедшими изменениями в составе акционеров.

На 01.01.04г. единственным акционером, владеющим пятью и более процентами акций Общества, является ЗАО «НИПИ нефти и газа». Выписка из реестра акционеров по состоянию на 01.01.2004г. прилагается.

3. Информация обо всех сделках листинговой компании с акциями или долями в капитале других юридических лиц в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала такого юридического лица, а также информацию обо всех сделках, приведших к тому, что листинговая компания в сумме приобрела или продала акции (долю) на такую сумму.

В данном пункте должна быть раскрыта информация обо всех сделках, имевших место в отчетном периоде, по приобретению и/или продаже акций (доли) в уставном капитале других юридических лиц с указанием объема сделок в количественном и денежном выражении, наименования, местонахождения и сферы деятельности этих юридических лиц.

В отчетном году банк таких сделок не совершал.

Ежегодный отчет также должен содержать список юридических лиц, в которых листинговая компания владеет акциями (долей) в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала, на последнюю отчетную дату, предшествующую дате представления отчета на Биржу, или более позднюю дату, если это необходимо в связи с произошедшими изменениями.

На отчетную дату юридических лиц, в которых Общество владеет акциями (долями) в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала нет.

4. Сведения о принятии участия за отчетный период в ассоциациях, промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах. Следует указать их местонахождение, цель создания, место и функции листинговой компании в этих организациях. Информация должна быть расположена в хронологическом порядке.

Организация	Местонахождение	Функции
Ассоциации банков Республики Казахстан	г. Алматы	Член
Ассоциации финансистов Республики Казахстан	г. Алматы	Член

5. Список организаций с указанием сферы их деятельности и фактического местонахождения, признаваемых в соответствии с законодательством о рынке ценных бумаг аффилированными к листинговой компании.

№	Наименование организации	Местонахождение	Сфера деятельности
1.	ЗАО «Научно-исследовательский и проектный институт нефти и газа»	г. Актау, 23 мкр.	Услуги добывающим организациям

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

Вид инвестиций	Начальное сальдо 01.01.03.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.10.04г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	4734	0	0	4734
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	14583	0	0	14583
в том числе:				
государственные ценные бумаги	0	0	0	0
негосударственные ценные бумаги	14583	0	0	14583
Прочие инвестиции*	0	0	0	0
Всего инвестиции	19317	0	0	19317

2. Кредитный портфель. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующим формам:

Отраслевая структура кредитного портфеля

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Отрасль	Предыдущий год	Доля, %	Отчетный год	Доля, %
Оптовая торговля	381 620	16,46	712 304	36,22
Розничная торговля	19 097	0,82	17 747	0,9
Сельское хозяйство	170 404	7,35	129 946	6,61
Пищевая промышленность	107 150	4,62	13 836	0,7
Строительство	801 209	34,55	296 627	15,08
Добывающая промышленность	5 000	0,21	0	0
Металлургия	0	0,00	0	0
Машиностроение	31 724	1,37	30 647	1,56
Нефтегазовая отрасль	6 535	0,28	2 987	0,15
Медицина	0	0,00	0	0
Химическая промышленность	13 200	0,57	0	0
Энергетика	16 833	0,72	0	0
Гостиничный бизнес	8 480	0,37	5 995	0,31
Финансовый сектор	0	0,00	0	0
Транспорт и коммуникации	177 569	7,66	125 106	6,36
Прочие	580 170	25,02	631 332	32,11
Всего:	2 318 991	100	1 966 527	100

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Всего
тенге	243193	204534	361756	583766	205748	1598997
доллар США	8653	42382	127896	188599		367530
евро	0	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0	0
Всего	251846	246916	489652	772365	205748	1966527

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Предыдущий год			
	кредит	%	провизии	%
Стандартный	1 009 222	43,52	0	0,00
Субстандартный	643 309	27,74	55 110	15,43
Неудовлетворительный	385 586	16,63	85 868	24,04
Сомнительный с повышенным риском	129 312	5,58	64 656	18,10
Безнадёжный	151 562	6,53	151 562	42,43
Всего	2 318 991	100	357 196	100

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Текущий год			
	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	798804	40,62	0	0,00
Сомнительные:	1120851	57,00	217353	82,26
1) сомнительные 1 категории	178640	9,09	8932	3,38
2) сомнительные 2 категории	597811	30,40	59781	22,62
3) сомнительные 3 категории	8896	0,45	1779	0,67
4) сомнительные 4 категории	83565	4,25	20891	7,91
5) сомнительные 5 категории	251939	12,81	125970	47,68
Безнадежные	46872	2,38	46872	17,74
Всего	1966527	100	264225	100,00

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

(на отчетную дату, в 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	1882836	1807017	2090856	1598997
доллар США	16,23	436155	925910	994535	367530
евро	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0
Всего	17,01	2318991	2732927	3085391	1966527

3. Межбанковские займы. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Статьи активов (А) или обязательств (О)	Период предыдущего года		Период текущего года	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	0	0,0	0	0,0
в тенге	0	0	0	0,0
в валюте	-	-	1442	0,04
Кредиты и средства от банков, всего	0	0	0	0
в тенге	-	-	-	-
в валюте	-	-	-	-

Краткое описание позиции банка на рынке межбанковских кредитов за отчетный период.

За отчетный год банк на рынке межбанковских кредитов участия не принимал.

4. Депозиты. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующим формам: Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Валюта депозита	Средняя ставка на 01.01.04г., %	Начальное сальдо 01.01.03г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.01.04г.
тенге	8,64	590422	1556852	1317048	350618
доллар США	7,05	386239	1019762	965248	331725
прочие валюты	7,05	10319	7462	29660	32517
Всего	7,83	986980	2584076	2311956	714860

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц представлена по следующей форме:

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 1 года	От 1 года до 5 лет	От 5 лет и более	Всего
Юридические лица	3446	30389	123157	26030	583	183605
Физические лица	5100	69269	255847	201039	0	531255
Всего	8546	99658	379004	227069	583	714860

5. Временная структура займов по годам погашения. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

(на отчетную дату, в тыс. долл. США)

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению					
		2003 год	2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
Международная финансовая корпорация IFC	2 500	-	-	625	625	625	625
Всего	2 500	0	0	625	625	625	625

6. Анализ финансовых результатов. Информация по данному вопросу должна быть представлена по следующей форме:

Объем оказанных услуг	Предыдущий год 01.01.03г.	Отчетный год 01.01.04г.	Увеличение / уменьшение, %
Кредитование, всего в том числе:	3 311 849	2 732 927	-17,48%
Банкам	375 000	0	-100%
юридическим лицам (кроме банков)	2 508 592	2 376 407	-5,27%
физическим лицам (населению)	428 257	356 520	-16,75%
Торговое финансирование, всего в том числе:	*	*	*
Гарантии	*	*	*
Аккредитивы	*	*	*
Расчетно-кассовое обслуживание, всего в том числе:	*	*	*
перевод платежей юридических лиц	*	*	*
денежные переводы физических лиц	*	*	*
услуги по конвертации	*	*	*
Другое	*	*	*
Брокерско-дилерские услуги, всего в том числе:	*	*	*
покупка валюты по поручению клиентов	*	*	*
продажа валюты по поручению клиентов	*	*	*
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	*	*	*
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	*	*	*
Привлечение депозитов, всего в том числе:	4 377 119	2 311 956	-47,18%
от банков	45 413	0	-100%
от юридических лиц (кроме банков)	2 767 121	854 923	-69,1%
от физических лиц (населения)	1 564 585	1 457 033	-6,87%
Прочие услуги	*	*	*

Помимо этого необходимо провести расчеты коэффициентов, которые характеризуют деятельность листинговой компании.

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на

отчетную дату (прилагается расчет пруденциальных нормативов на отчетную дату, выполненный в соответствии с Правилами о пруденциальных нормативах, где в расчете собственного капитала должны быть указаны оплаченные и не оплаченные акции отдельно по каждому типу).

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период.

В данном пункте должна быть изложена итоговая информация о таких событиях, имевших место в течение отчетного года, как:

- **инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы;** В отчетном году отмечено незначительное увеличение инвестиций в основные средства и нематериальные активы на 1,93%.
- **разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов;** Внедрён проект «Пластиковые карточки» (Спонсор АО «Народный Банк Казахстана»).
- **рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическим и физическим лицам);** Общее количество депозитных счетов всех видов на 01.01.04 по сравнению с 01.01.03 снизилось на 35,24% и составило 15 025 счетов, в том числе физических лиц - 13195 счетов.
- **изменения в ассортименте оказываемых услуг;** Введена услуга по приему платежей (госпошлина, налоги, штрафы, и т.п.) от физических лиц в Налоговый комитет РК.
- **расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения;**

В отчетном году филиальная сеть и сети РКО в основном осталась без изменений, за исключением того, что в четвертом квартале было закрыт РКО№5, который располагался в городе Атырау.

- **расширение или сокращение корреспондентской сети;** В отчетном году заметного расширения или сокращения корреспондентской сети банка не отмечено.
- **привлечение/погашение международных займов, включая синдицированные;** Погашения/привлечения международных займов за отчетный год нет.
- **данные о наложенных в течение года административных санкциях или поданных судебных исков на эмитента и/или его должностных лиц;** Таковых нет.
- **информация о других событиях, которые имели место в отчетном году и могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и курс его ценных бумаг.**

В отчетном году состоялись два общих собрания акционеров 14 февраля и 20 июня (копии протоколов направлены Вам ранее). Засвидетельствовано изменение номинала акций банка (свидетельство о государственной регистрации эмиссии от 07.05.03. направлено Вам ранее).

Заместитель Председателя
Правления ОАО «Нефтебанк»

Сранұлы Б.

И.о. главного бухгалтера

Саналиев А.