

Ежегодный отчет АО «Нефтебанк»
по состоянию на 01 января 2006 года

Ежегодный отчет включает в себя: предварительную (неаудированную) годовую финансовую отчетность АО «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 отчетном году в составе Совета директоров произошли изменения. Выбыли Есболов А.Д. и Есбосинов С.Б., вместо которых, были избраны Есенгалиев Бакытжан и Буркитов Кенжегали Сражанович на основании решения общего собрания акционеров от 01.02.2005г.. Решением годового общего собрания акционеров от 06.08.2005 года вместо Есенгалиева Б. и Буркитова К.С. были избраны Мусина Гульнар Сыпатаевна и Ахметжанова Галия Асановна.

По состоянию на 01.01.2006г. состав Совета директоров состоит из пяти человек:

№	Ф.И.О. членов Совета Директоров	
1	Суиндиков Жанабай	Председатель Совета директоров
2	Мусина Гульнар Сыпатаевна	Член Совета директоров АО «Нефтебанк»
3	Медағұлов Ермұхан Тоғызбайұлы	Директор ТОО «Лаура-94» (гостиничный бизнес)
4	Ахметжанова Галия Асановна	Член Совета директоров АО «Нефтебанк»
5	Аленов Куанышбек Коджикович	Председатель ассоциации предпринимателей Мангистауской области

В отчетном году также произошли изменения в составе Правления.

По состоянию на 01.01.2006г. в состав Правления входили:

№	Ф.И.О. членов Правления	Занимаемая должность
1	Сранұлы Бердіғали	И.о. Председателя
2	Гатаулин Кайрат Камитович	Управляющий директор
3	Чиняев Байдулла Хыдырханович	Управляющий директор

06.01.2006г. Совет директоров избрал новый состав Правления:

№	Ф.И.О. членов Правления	Занимаемая должность
1	Бояубаев Аскар Шахмуратович	И.о. Председателя
2	Сранұлы Бердіғали	Заместитель Председателя Правления
3	Нуржауова Азияш Магзмовна	Начальник Управления по работе с персоналом

18.02.2006г. Совет директоров избрал новый состав Правления:

№	Ф.И.О. членов Правления	Занимаемая должность
1	Есентугелов Жомарт Акказиевич	И.о. Председателя
2	Бояубаев Аскар Шахмуратович	Заместитель Председателя Правления
3	Сранұлы Бердіғали	Заместитель Председателя Правления

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.

В третьем квартале отчетного периода Общество провело первичное размещение 597 900 акций на общую сумму 789 825 900 тенге.

Размещение акций осуществлялось следующими видами:

- 597 900 штук размещены среди акционеров с использованием последними права преимущественной покупки акций, по цене 1 321,00 тенге за одну акцию, на общую сумму 789 825 900 тенге.

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 01.01.06г. держателями, владеющие пятью и более процентами акций Общества, является АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (номинальный держатель). Справка о держателях ценных бумаг по состоянию на 01.01.2006г. 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 увеличил вложения в АО «НПФ АБН АМРО Каспиймунайгаз» (г.Алматы) до 5,5%, за счет покупки акций фонда у третьих лиц.

№ п/п	Наименование продавца	Количество акций, штук	Сумма сделки, тыс.тг.	Доля в УК эмитента, %
1	ТОО «Кайнар ЛТД»	5620	7051	1,41
2	ТОО «А-IX-A»	12725	15966	3,18
	ИТОГО	18345	23017	4,59

Других инвестиций банк в отчетном году 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.

В отчетном году Общество приобрело у третьих лиц 18345 (восемнадцать тысяч триста сорок пять) простых акций АО «АВН АМРО Каспиймунайгаз НПФ».

Список юридических лиц, в которых общество владеет пятью и более процентами акций по состоянию на 01.01.2006г.

№ п/п	Наименование организации	Местонахождение	Сфера деятельности	Доля
1	АО «АВН АМРО Каспиймунайгаз НПФ»	г.Алматы, ул.Хаджи Мукана, 45	Негосударственный пенсионный фонд	5,5%

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.

№ п/п	Наименование организации	Местонахождение	Сфера деятельности
1	ТОО «Кайнар ЛТД»	130000, г.Актау, 28 мкр., 46 корпус	строительство
2	ТОО «Найзагай»	130000, г.Актау, 28 мкр., 46 корпус	строительство
3	АО «КаспийМунайКурылыс»	130000, г.Актау, 28 мкр., 46 корпус	строительство
4	ТОО «Лаура-94»	130000, г.Актау, 2 мкр., гостиница Актау	Гостиничный бизнес
5	ТОО «Мангистау мунай сауда компаниясы ТНК»	130000, г.Актау, 2 мкр., гостиница Актау	Торговля
6	ТОО «Hyundai Commercial Center Aktau»	130000, г.Актау, промзона, автобаза № 3	Торговля

Раздел 3. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Вид инвестиций	Начальное сальдо 01.01.05.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.01.06г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	6216	23017	367	28866
Портфель ценных бумаг, всего	449319	3787865	2880628	1356556
в том числе:				
государственные ценные бумаги	50000	599287	154244	495043
негосударственные ценные бумаги	399319	3188578	2726384	861513
Прочие инвестиции*	0	0	0	0
Всего инвестиции	455535	3810882	2880995	1385422

Портфель ценных бумаг указан без учета корректировок справедливой стоимости.

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	297865	13,50	147612	5,75
Розничная торговля	37100	1,68	0	0,00
Сельское хозяйство	105364	4,77	0	0,00
Пищевая промышленность	340766	15,44	371479	14,47
Строительство	297623	13,49	832150	32,42
Добывающая промышленность	90000	4,08	2655	0,10
Металлургия	0	0,00	0	0,00
Машиностроение	0	0,00	0	0,00
Нефтегазовая отрасль	7987	0,36	49955	1,95
Медицина	4295	0,19	3359	0,13
Химическая промышленность	0	0,00	0	0,00
Энергетика	4121	0,19	10000	0,39
Гостиничный бизнес	47090	2,13	2070	0,08
Финансовый сектор	0	0,00	0	0,00
Транспорт и коммуникации	115309	5,23	91817	3,58
Прочие	859259	38,94	1055943	41,13
Всего:	2 206 779	100	2 567 040	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	1510	8712	947659	1169454	4306	2 131 641
доллар США	0	0	100196	335203	0	435 399
евро	0	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0	0
Всего	1510	8712	1047855	1504657	4306	2 567 040

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Предыдущий год			
	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	1475619	66,87	0	0
Сомнительные:	560351	25,39	114181	40,06
1) сомнительные 1 категории	98814	4,48	4941	1,73
2) сомнительные 2 категории	136975	6,21	13698	4,80
3) сомнительные 3 категории	33718	1,53	6744	2,37
4) сомнительные 4 категории	226499	10,26	56625	19,87
5) сомнительные 5 категории	64345	2,91	32173	11,29
Безнадежные	170809	7,74	170809	59,94
Всего	2206779	100	284990	100

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Текущий год			
	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	1 888 456	73,57	37 769	21,07
Сомнительные:	630 145	24,55	93 045	51,91
1) сомнительные 1 категории	129 056	20,48	6 453	6,94
2) сомнительные 2 категории	358 881	56,95	35 888	38,57
3) сомнительные 3 категории	4 524	0,72	905	0,97
4) сомнительные 4 категории	76 173	12,09	19 043	20,47
5) сомнительные 5 категории	61 511	9,76	30 756	33,05
Безнадежные	48 439	1,89	48 439	27,02
Всего	2 567 040	100,00	179 253	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 01.01.06г., %	Начальное сальдо 01.01.05г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.01.06г.
тенге	16,52	1 624 056	4758815	4251230	2 131 641
доллар США	8,71	582 723	196180	343504	435 399
евро	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0
Всего	15,20	2206779	4 954 995	4 594 734	2 567 040

2. 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	15600	0,4	475764	7,17
в тенге	0,0	0	438250,0	6,60
в валюте	15600	0,4	37514	0,57
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.

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 01.01.06г., %	Начальное сальдо 01.01.05г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.01.06г.
тенге	7,61	472 871	4933156	5990853	1 530 568
доллар США	4,92	222800	476081	505970	252 689
прочие валюты	4,92	17584	32921	32617	17 280
Всего	7,20	713 255	5 442 158	6 529 440	1 800 537

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	58535	230515	502194	231960	
Физические лица	1700	89217	331788	252848	5654	681207
Всего	60 235	319 732	833 982	484 808	101 780	1 800 537

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			
		2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
Международная финансовая корпорация IFC	2 500	0	625	1250	625
Всего	2 500	0	625	1250	625

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

Объем оказанных услуг	Предыдущий год 01.01.05г.	Отчетный год 01.01.06г.	Увеличение / уменьшение, %
Кредитование, всего в том числе:	2 383 215	4 954 995	107,91%
Банкам	0	0	0
юридическим лицам (кроме банков)	1 974 719	4 436 412	124,66%
физическим лицам (населению)	408 496	518 583	26,95%

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:	1 392 805	6 529 440	368,8%
от банков	0	0	0%
от юридических лиц (кроме банков)	353 269	4 839 799	1 270%
от физических лиц (населения)	1 039 536	1 689 641	62,54%
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 увеличение стоимости основных средств и нематериальных активов на 34,99%. Это произошло в основном за счет переоценки основных средств (земли, зданий, сооружений) на основании отчетов международной компании «Райс Групп, Сентрал Эйжа».
- **разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов;** В течение отчетного года, для физических лиц, внедрены два вида быстрых перевода денег посредством российских банков «Быстрая почта» и «Юнистрим». Сети охватывают страны СНГ и большое количество стран дальнего зарубежья. Также в отчетном году внедрены приемы налоговых платежей для физических лиц.
- **рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическим и физическим лицам);** Общее количество депозитных счетов всех видов на 01.01.06 по сравнению с 01.01.05 увеличилось на 33,8% и составило 19528 счетов, в том числе физических лиц - 17729 счетов.
- **изменения в ассортименте оказываемых услуг;** В течение отчетного года внедрены несколько новых видов срочных депозитов для физических лиц. Уполномоченным органом в лицензию банка включены доверительные операции управления правами требования по ипотечным займам и аффинированным драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя.
- **расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения;**
В отчетном году увеличилась сеть РКО открыты три РКО в городе Алматы, по одному в г.Жанаозен и Атырау.
- **расширение или сокращение корреспондентской сети;** В отчетном году расширена корреспондентская сеть банка за счет заключения генеральных соглашений с двумя российскими банками (КБ «Импексбанк», КБ «Юниаструмбанк»).
- **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 проведены три общих собрания акционеров 05 февраля, 06 апреля и 06 августа (копии протоколов направлены Вам ранее). 23 июня 2005 года зарегистрирован проспект выпуска акций банка в количестве 4 000 000 (четыре миллиона) штук. 12 сентября 2005 года зарегистрирован первый проспект выпуска облигаций банка на сумму 3 миллиарда тенге.

И.о. Председателя
Правления АО «Нефтебанк»

Есентугелов Ж.А.

Главный бухгалтер

Саналиев А.