

Ежегодный отчет АО «Нефтебанк»

по состоянию на 01 января 2007 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.

Раздел 1. Описание деятельности листинговой компании за отчетный период.

За отчетный период АО «Нефтебанк» не выпускало ценные бумаги.

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 компании на последнюю дату отчетного периода.

В отчетном году в составе Совета директоров произошли изменения. На основании решения общего собрания акционеров от 18.02.2006г. вместо Суиндикова Жанабайя, избран Молдашев Толеген Закарьевич (председатель совета директоров), Медагулов Ермухан Тогызбайулы и Аленов Куанышбек Коджикович члены совета директоров выбыли.

Состав совета директоров по состоянию на 01.01.07г:

1	Председатель СД	Молдашев Т.З.	1957 г.р., Директор ТОО "Аксоран" Финансовый директор
2	Член СД	Ахметжанова Г.А.	1968 г.р., АО "АИМ" член совета директоров
3	Член СД	Бектемисова С.Т.	1963 г.р., АО "АИМ" председатель совета директоров

В отчетном году также произошли изменения в составе Правления:

По состоянию на 01.01.06г. в состав правления входили:

1	Сранулы Б.С.	И.О. Председателя Правления
2	Гатаулин К.	Управляющий директор
3	Чиняев Б.Х.	Управляющий директор

Решением Совета директоров от 14.01.06г. избран новый состав Правления:

1	Бояубаев А.Ш.	И.О Председателя Правления	1973 г.р., АО "КазИнвестБанк", исполнительный директор
2	Сранулы Б.С.	Заместитель Председателя Правления	1947 г.р., АО "Народный Банк" Заместитель директора филиала
3	Нуржауова А.	Заместитель Председателя Правления	1962 г.р., АО "Нефтебанк" начальник управления

20.02.2006г. Совет директоров избрал новый состав Правления:

1	Есентугелов Ж.	И.О Председателя Правления	1970 г.р., АО "БанкЦентрКредит", Директор Филиала
2	Бояубаев А.	Заместитель Председателя Правления	1973 г.р., АО "КазИнвестБанк", исполнительный директор
3	Сранулы Б.С.	Заместитель Председателя Правления	1947 г.р., АО "Народный Банк" Заместитель директора филиала

01.07.2006г. Совет директоров избрал новый состав Правления:

1	Есентугелов Ж.А.	Председатель Правления	1970 г.р., АО "БанкЦентрКредит", Директор Филиала
2	Шкубаров М.Г.	Заместитель Председателя Правления	1975 г.р., АО "Альянс Банк" Заместитель главного бухгалтера
3	Сундетов А.С.	Заместитель Председателя Правления	1977 г.р., АО "TAS" исполнительный директор

02.10.2006г. Совет директоров избрал новый состав Правления:

1	Есентугелов Ж.А.	Председатель Правления	1970 г.р., АО "БанкЦентрКредит", Директор Филиала
2	Шкубаров М.Г.	Заместитель Председателя Правления	1975 г.р., АО "Альянс Банк" Заместитель главного бухгалтера
3	Сундетов А.С.	Заместитель Председателя Правления	1977 г.р., АО "TAS" исполнительный директор
4	Саналиев А.С.	Заместитель Председателя Правления	1947 г.р., главный бухгалтер АО «Нефтебанк»

15.02.2007г. Совет директоров избрал новый состав Правления:

1	Есентугелов Ж.А.	Председатель Правления	1970 г.р., АО "БанкЦентрКредит", Директор Филиала
2	Шкубаров М.Г.	Заместитель Председателя Правления	1975 г.р., АО "Альянс Банк" Заместитель главного бухгалтера
3	Сундетов А.С.	Заместитель Председателя Правления	1977 г.р., АО "TAS" исполнительный директор
4	Доспамбетов А.Б.	Заместитель Председателя Правления	1977 г.р., директор департамента АО «КазтрансИнвест»

2. Информация о 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.

3. Информация о 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 информации о всех сделках, приведших к тому, что листинговая компания в сумме приобрела или продала акции (долю) на такую сумму.

В отчетном году Общество реализовало третьим лицам 21 994 (двадцать одна тысяча девятьсот девяносто) штук простых акций АО "НПФ Грантум" (АО "АБН АМРО Каспиймунайгаз НПФ") на сумму 26 665 967,01 (двадцать шесть миллионов шестьсот шестьдесят пять тысяч девятьсот шестьдесят семь тенге 01 тиын).

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.

Сведения о принятии участия за отчетный период в ассоциациях, финансовых группах, холдингах, консорциумах. Следует указать их местонахождение, цель создания, место и функции листинговой компании в этих организациях.

Организация	Местонахождение	Функции
Ассоциация банков Республики Казахстан	г. Алматы	Член
Ассоциация финансистов Республики Казахстан	г. Алматы	Член
АО «Казахстанская Фондовая биржа»	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.

№	Полное наименование Юридического лица	Дата и номер государственной регистрации юридического лица, почтовый адрес и фактическое место нахождения юридического лица	Сфера деятельности
1	Акционерное общество "Алматы Инвестмент Менеджмент"	г.Алматы, ул. Манаса/Джандосова, 34а/8а, св-во о госрегистрации 58009-1910-АО от 05.09.2005г.	Финансовые услуги
2	Товарищество с ограниченной ответственностью "Аксоран"	г.Алматы, пр.Абая, 52 "б", св-во о госрегистрации 44574-1910-ТОО(ИУ) от 31.03.2004г.	Услуги по предоставлению информации
3	ТОО "Magic colors"	г.Алматы, ул. Гоголя, 86, св-во о госрегистрации 68247-1910-ТОО от 16.01.2006, серия В №0183139	Полиграфические услуги

Раздел 3. Финансовая информация

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо 01.01.06г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.01.07г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	28866	0	28866	0
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	1356556	1158774	1636496	878834
в том числе:				
государственные ценные бумаги	495043	265115	148836	611322
негосударственные ценные бумаги	861513	893659	1487660	267512
Прочие инвестиции*	0	0	0	0
Всего инвестиции	1385422	1158774	1665362	878834

Портфель ценных бумаг указан без учета положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг.

2. Кредитный портфель.

Отраслевая структура кредитного портфеля:

(в тыс. тенге)

	Классификация по видам экономической деятельности	01.01.2006	01.01.2007
1	Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях		36 250
11	Добыча сырой нефти и природного газа; предоставление услуг в этих областях	49 955	579 114
14	Прочие отрасли горнодобывающей промышленности		85 300
15	Производство пищевых продуктов, включая напитки	371 479	126 352
19	Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви		36 841
21	Производство бумажной массы, бумаги, картона и изделий из них	345 012	387 124
36	Производство мебели и прочей продукции, не включенной в другие группировки		2 000
40	Производство и распределение электроэнергии, газа, пара и горячей воды		26 000
41	Сбор, очистка и распределение воды	140 340	210 340
45	Строительство	832 150	836 194
50	Торговля автомобилями и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	29 334	29 363
51	Оптовая торговля и торговля через агентов, кроме торговли автомобилями и мотоциклами	147 612	1 335 654
52	Розничная торговля, кроме торговли автомобилями и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	44 478	80 021
60	Деятельность сухопутного транспорта		99 073
61	Деятельность водного транспорта		486 847
62	Деятельность воздушного транспорта	1 543	
63	Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность		171 242
70	Операции с недвижимым имуществом		607 228
71	Аренда машин и оборудования без оператора и прокат бытовых изделий и предметов личного пользования		84 771
72	Деятельность, связанная с вычислительной техникой	60 940	57 955
85	Здравоохранение и предоставление социальных услуг	2 070	1 000
92	Деятельность по организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	53 259	50 495
95	Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу	26 363	688 219
	Итого	2 104 535	6 017 383
	Справочно: физические лица	462 505	1 289 073
	Всего	2 567 040	7 306 456

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(в тыс. тенге)

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	Общий итог
Тенге	159609	67341	1446092	4635677	908883	7217602
доллар США	0	0	59229	850	28775	88854
Всего	159609	67341	1505321	4636527	937658	7306456

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

кредит	период предыдущего года (на 01.01.2006г.)			
	кредит	%	проvisions	%
1. стандартные	1 888 456	73.57	-	0.00
2. сомнительные :	630 145	24.55	93 044	65.76
1) сомнительные 1 категории	129 056	5.03	6 453	4.56
2) сомнительные 2 категории	358 881	13.98	35 888	25.37
3) сомнительные 3 категории	4 524	0.18	905	0.64
4) сомнительные 4 категории	76 173	2.97	19 043	13.46
5) сомнительные 5 категории	61 511	2.40	30 756	21.74
3. безнадежные	48 439	1.89	48 439	34.24
всего (1+ 2 + 3)	2 567 040	100.00	141 484	100.00
	период отчетного года (на 01.01.2007г.)			
кредит	кредит	%	проvisions	%
1. стандартные	6 945 452	95.06	-	0.00
2. сомнительные :	213 018	2.92	36 224	19.66
1) сомнительные 1 категории	23 279	0.32	1 164	0.63
2) сомнительные 2 категории	120 168	1.64	12 037	6.53
3) сомнительные 3 категории	-	0.00	-	0.00
4) сомнительные 4 категории	47 065	0.64	11 770	6.39
5) сомнительные 5 категории	22 507	0.31	11 253	6.11
3. безнадежные	147 986	2.03	147 986	80.34
всего (1+ 2 + 3)	7 306 456	100.00	184 210	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 01.01.07	Начальное сальдо на 01.01.2006	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.01.2007
Тенге	15,4	2 131 641	10880471	5794510	7217602
доллар США	14,2	435 399	934359	1280904	88854
Всего	15,4	2 567 040	11814830	7075414	7306456

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

В отчетном году банком были размещены срочные вклады в следующих банках:

тыс. тенге

№ п/п	Балансовый счет	Наименование банка	Страны - резиденства	Сумма остатка
1	1252	АО Народный Банк Казахстан	Резидент Республики Казахстан	50 848
2	1254	ОАО "Валют-Транзит Банк"	Резидент Республики Казахстан	400 000
3	1254	ОАО "Эксим Банк Казахстан"	Резидент Республики Казахстан	230 000
4	1255	ОАО "Эксим Банк Казахстан"	Резидент Республики Казахстан	25 000
		Итого		705848

Межбанковские займы в отчетном периоде привлекались от следующих банков:

№ п/п	Балансовый счет	Наименование банка	Страны - резиденства	Сумма остатка
1	2123	АО "Казкомерцбанк"	Резидент Республики Казахстан	50 848
2	2123	АО "Нурбанк"	Резидент Республики Казахстан	400 000
3	2123	АО "Альянс Банк"	Резидент Республики Казахстан	230 000
4	2123	АО "Казкомерцбанк"	Резидент Республики Казахстан	250 000
5	2123	ОАО АКБ Связьбанк	Нерезидент Республики Казахстан	127 975
		Итого		1 029 691

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 01.01.07	Начальное сальдо на 01.01.2006	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.01.2007
Тенге	5,3	3 144 240	15286671	12826921	5603990
доллар США	4,1	318 607	1914719	1845835	387491
Прочие валюты	0	237	4975	4868	344
Всего	5,3	3 463 084	17206365	14677624	5991825

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Депозиты	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	Общий итог
Юридические лица	1613579	176906	197988	131000	94000	2213473
Физические лица	534349	162141	456422	825432	24202	2002546
Всего	2147928	339047	654410	956432	118202	4216019

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		
		2006 год	2007 год	2008 год
Международная финансовая корпорация IFC	2 500	650	1250	650
Всего	2 500	0	1250	1250

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Объем оказанных услуг	Период предыдущего года	Период текущего года	Увеличение / уменьшение, %
Кредитование, всего			
в том числе:	2567040	7217602	181,16
Банкам	2104535	5006542	137,89
юридическим лицам (кроме банков)	462505	2299914	397,27
физическим лицам (населению)			
Торговое финансирование, всего в том числе:			
Гарантии	107492	393584	256,15
Аккредитивы	0	27332	
Расчетно-кассовое обслуживание, всего			
в том числе:	32 906 438	68 776 187	109,01
перевод платежей юридических лиц	21 141 831	9 943 408	-52,97
денежные переводы физических лиц	11 764 607	58 832 779	400,08
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	0	0	0
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
Привлечение депозитов, всего			
в том числе:	3443105	4216019	22,45
от банков	0	0	0
от юридических лиц (кроме банков)	2327324	2213473	-4,89
от физических лиц (населения)	1115781	2002546	79,47
Прочие услуги	*	*	*

* - по указанным строкам представление данных не представляется возможным.

Коэффициенты, которые характеризуют деятельность листинговой компании по итогам деятельности 2006 года:

		Норматив	2005	Норматив	2006
K1	Достаточность капитала K1	$\geq 6\%$	31 %	≥ 0.06	0.179
K2	Достаточность капитала K2	$\geq 12\%$	43 %	≥ 0.12	0.223
K3 (3.1)	Максим размер риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями	$< 25\%$	13,56 %	< 0.25	0.147
K3 (3.2)	Максим размер риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями	$< 10\%$	0,4 %	< 0.1	0.010
K4	Коэффициент текущей ликвидности	$> 30\%$	61 %	> 0.3	0.720
K5	Коэффициент краткосрочной ликвидности	$> 50\%$	55 %	> 0.5	0.982
K6	Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы	$< 50\%$	23 %	< 0.5	0.392

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). Расчет пруденциальных нормативов в соответствии с требованиями уполномоченного органа Республики Казахстан на 01 января 2007 года прилагается.

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.

Положение по основным средствам по состоянию на 1 января 2007 года выглядит следующим образом:

в тыс.тенге

Наименование объекта	Первоначальная стоимость	Сумма накопленного износа	Остаточная стоимость
Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	1 994	0	1 994
Земля, здания и сооружения	453 589	26 993	426 596
Компьютерное оборудование	91 923	41 382	50 541
Прочие основные средства	129 410	47 355	82 055
Транспортные средства	40 968	13 274	27 694
Итого	717 884	129 004	588 880

	Первоначальная стоимость	Сумма накопленного износа	Остаточная стоимость
Нематериальные активы			
Программное обеспечение	63 489	49 901	13 588

- разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов.

В 2006 году введены новые виды кредитных программ для физических и юридических лиц.

- 1.Ипотека;
- 2.Потребительский займ;
- 3.Потребительский займ с залогом;
- 4.Автокредитование;
- 5.Займ для юридических лиц на пополнение оборотных средств;
- 6.Овердрафт
7. Сейфовое хранение

- изменения в ассортименте оказываемых услуг.

В течение 2006 согласно решением Правления было произведено повышение процентной ставки по потребительским займам без залога (до 500.000.00 тенге) с 22% до 23%, и комиссионного вознаграждения за организацию и выдачу кредита с 5% на 7%.

- рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическим и физическим лицам).

Общее количество депозитных счетов на 01.01.07г. по сравнению с 01.01.06г. увеличилось на 68,9% и составило 25 456 счетов, в том числе физических лиц – 25 100 счетов.

- данные о наложении в течение года административных санкциях или поданных судебных исков на эмитента и/или его должностных лиц:

В течении 2006 года к АО "Нефтебанк" в порядке гражданского судопроизводства было предъявлено исков, из них имущественного характера - 4 иска:

Описание предмета иска/претензии	текущее состояние иска/претензии
Языкбаев Д. к АО «НЕФТЕБАНК» Иск заявление о восстановлении на работе и выплате зарплаты за вынужденный прогул (г. Актау)	в производстве
ТОО «ЭЛЛИПС – А» к АО «НЕФТЕБАНК» Иск заявление о признании договора залога недействительным, г. Актау	заключено мировое соглашение, кредит погашен
Жуковская Е. к АО «НЕФТЕБАНК» Иск заявление о восстановлении на работе и взыскании морального вреда г. Алматы	исковые требования Жуковской не удовлетворены
АО «Национальная компания «Казахстан темір жолы» к АО «НЕФТЕБАНК» Иск заявление о взыскании суммы в размере 155 900 000т. г. Актобе	вынесено решение суда в пользу Банка
Департамент пожарной службы к АО «НЕФТЕБАНК» Иск заявление о приостановлении эксплуатации здания и взыскании госпошлины, г. Алматы	вынесено решение суда в пользу Банка

Сведения о наложенных в течении 2006 года административных санкциях:

Лицо в отношении которого применена санкция	Орган применивший санкцию	Причина применения санкции	Вид и размер санкции
АО "Нефтебанк"	АФН	Несвоевременное уведомление	20 МРП
АО "Нефтебанк"	АФН	Несвоевременное предоставление информации в АФН	50 МРП

- **расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения.**

В течение 2006 года была открыто 6 филиалов Банка в городах Астана, Талдыкурган, Костанай, Актау, Усть-Каменогорск и Шымкент, а также открыты 2 расчетно-кассовых отдела в городах Алматы и Уральск

- **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 периоде иных событий имеющих существенное влияние на деятельность банка не было.

Заместитель Председателя
Правления АО «Нефтебанк»



Утегулов А.Е.

Главный бухгалтер



Саналиев А.С..