

Ежеквартальный отчет АО «Нефтебанк»

по состоянию на 01 апреля 2007 года.

Ежеквартальный отчет включает в себя: промежуточную (квартальную) 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.

Ежеквартальный отчет должен быть представлен на Биржу до конца месяца, следующего за отчетным.

Раздел 1. УЧАСТИЕ В СОСТАВЕ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ИЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ

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

Раздел 2. ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

(на отчетную дату, в тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо 01.01.07г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.04.07г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	0	0	0	0
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	878834	1600000	2263430	215404
в том числе:				
государственные ценные бумаги	611322	1600000	2211320	2
негосударственные ценные бумаги	267512	0	52110	215402
Прочие инвестиции*	0	0	0	0
Всего инвестиции	878834	1600000	2263430	215404

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

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

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

(на отчетную дату, 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	144740	161105	1474909	5541265	872533	8194552
доллар США	0	0	57505	825	27858	86188
Всего	144740	161105	1532414	5542090	900391	8280740

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

кредит	период предыдущего года (на 01.04.2006г.)			
	кредит	%	проvisions	%
1. стандартные	2 940 839	80,04	50 663	28,11
2. сомнительные :	695 018	18,92	91 304	50,65
1) сомнительные 1 категории	226 720	6,17	11 336	6,29
2) сомнительные 2 категории	338 046	9,20	33 805	18,75
3) сомнительные 3 категории	3 365	0,09	673	0,37
4) сомнительные 4 категории	71 815	1,95	17 954	9,96
5) сомнительные 5 категории	55 072	1,50	27 536	15,28
3. безнадежные	38 288	1,04	38 288	21,24
всего (1+ 2 + 3)	3 674 145	100,00	180 255	100,00

кредит	период предыдущего года (на 01.04.2007г.)			
	кредит	%	проvisions	%
1. стандартные	8 544 619	94,80		
2. сомнительные :	255 839	2,84	67 925	24,19
1) сомнительные 1 категории	13 505	0,15	675	0,24
2) сомнительные 2 категории	127 100	1,41	12 710	4,53
3) сомнительные 3 категории	30	0,00	6	0,00
4) сомнительные 4 категории	12 268	0,14	3 068	1,09
5) сомнительные 5 категории	102 936	1,14	51 466	18,33
3. безнадежные	212 872	2,36	212 872	75,81
всего (1+ 2 + 3)	9 013 330	100,00	280 797	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 01.01.2007	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.04.2007
Тенге	15,7	7217602	4099684	2447147	8870139
доллар США	14,2	88854	0	2974	85880
Всего	15,7	7306456	4099684	2450121	8956019

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

тыс. тенге

№ п/п	Балансовый счет	Наименование банка	Страны - резиденства	Привл. сумма
1	2123	АО Казкоммерцбанк	Резидент Республики Казахстан	630308

В отчетном квартале с.г. банком были размещены срочные вклады в следующих банках:

№ п/п	Балансовый счет	Наименование банка	Страны - резиденства	Сумма остатка
1	1252	АО Народный Банк Казахстан	Резидент Республики Казахстан	71579

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 01.01.2007	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.04.2007
Тенге	5,3	5603990	4251163	5611209	6964036
доллар США	4,1	387491	149084	679039	917446
Прочие валюты	0	344	489	434	289
Всего	5,3	5991825	4400736	6290682	7881771

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	1490039	282376	1237287	270000	94000	3373702
Физические лица	496505	122103	647774	709824	36721	2012927
Всего	1986544	404479	1885061	979824	130721	5386629

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		Увеличение / уменьшение, %
	предыдущего года	текущего года	
Кредитование, всего	7306456	8989075	18,72
в том числе:			
Банкам			
юридическим лицам (кроме банков)	5006542	6164685	18,79
физическим лицам (населению)	2299914	2824390	18,6
Торговое финансирование, всего в том числе:	420916	1751062	75,96
Гарантии	393584	1751062	77,52
Аккредитивы	27332	0	
Расчетно-кассовое обслуживание, всего	16 801 558	30 297 190	33,04
в том числе:			
перевод платежей юридических лиц	13 514 510	26 703 483	49,39
денежные переводы физических лиц	3 287 048	3 593 707	8,53
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

* - по указанным строкам представление данных не представляется возможным.

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 апреля 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.**
Инвестиции в основные средства в отчетном периоде не проводились.
 - **разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов.**
Разработаны и добавлены в депозитную линейку юридических лиц два депозита – «Триумф» и «Казначейство».
 - **изменения в ассортименте оказываемых услуг.**
Разработано и утверждено положение о банковских гарантиях и внесены изменения в тарифы по гарантиям.
 - **рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическим и физическим лицам).**
За отчетный период существенных изменений по росту/сокращению клиентской базы не произошло.
 - **расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения.**
Открыты два новых филиала:
г. Астана, ул. Кабанбай Батыра, д. 11, ВП 3
г. Шымкент, пр. Республики, 20-Б.
 - **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»

Главный бухгалтер



Шкубаров М.Г.

Саналиев А.С..

Приложение 1
к Правилам представления отчетности о выполнении
пруденциальных нормативов банками второго уровня

Отчет о выполнении пруденциальных нормативов на « 01 » апреля 2007 года

АО "НЕФТЕБАНК"
(краткое наименование банка)

(в тысячах тенге)

№	Наименование	Сумма
1	2	3
1	Уставный капитал	2 110 826
2	Дополнительный капитал	1 810
3	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	60 558
4	Фонды, резервы, сформированные за счет дохода прошлых лет	78 253
5	Нематериальные активы	1 973
6	Убыток текущего года	182 579
7	Убыток прошлых лет	
8	Итого промежуточный капитал 1 уровня	2 066 895
9	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 1 уровня	
10	Итого капитал 1 уровня	2 066 895
11	Нераспределенный чистый доход текущего года	0
12	Переоценка основных средств и ценных бумаг	106 664
13	Общие резервы (провизии) в сумме, не превышающей 1,25 процентов суммы активов, взвешенных с учетом кредитного риска за минусом неинвестированных остатков средств, принятых на условиях кастодиального договора	
14	Бессрочные финансовые инструменты, включаемые в расчет капитала 2 уровня	
15	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкции о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для банков второго уровня, утвержденной постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30 сентября 2005 года № 358 (зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов Республики Казахстан 7 ноября 2005 года под № 3924) (далее - Инструкция), часть которая не превышает не превышает 50% капитала первого уровня	1 033 448
16	Итого капитал 2 уровня	1 140 112
17	Субординированный долг 3 уровня в соответствии с пунктом 14 Инструкции	43 661
18	Субординированный долг банка за минусом выкупленного собственного субординированного долга банка, включаемый в капитал 2 уровня, в соответствии с пунктами 11 и 12 Инструкцией, часть которая не включена в капитал 2 уровня	750 720
19	Итого капитал 3 уровня	794 381
20	Часть капитала 1 уровня, предназначенного для покрытия рыночного риска	17 464
21	Итого капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал	43 661
22	Инвестиции банка в акции и субординированный долг юридического лица в соответствии с пунктом 3 Инструкции	
23	Итого собственный капитал	3 250 668
24	Активы	12 559 817
25	Итого активы, взвешенные с учетом кредитного риска	10 328 449
26	Неинвестированные остатки средств, принятых на условиях кастодиального договора	
27	Итого условные и возможные обязательства, взвешенные с учетом кредитного риска	1 530 722
28	Итого производные финансовые инструменты, взвешенные с учетом кредитного риска	
29	Специфический процентный риск	3 198

30	Общий процентный риск	12 585
31	Итого рыночный риск, связанный с изменением ставки вознаграждения	15 783
32	Специфический риск	10 982
33	Общий риск	10 982
34	Итого рыночный риск, связанный с изменением рыночной стоимости акций и рыночной стоимости производных финансовых инструментов, базовым активом которых являются акции или индекс на акции	21 965
35	Итого рыночный риск, связанный с изменением обменного курса иностранных валют (рыночной стоимости драгоценных металлов)	23 623
36	Средняя величина годового валового дохода в соответствии с пунктом 31 Инструкции	180 085
37	Операционный риск	179 364
38	Активы и условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска	509 377
39	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0.165
40	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0.259
41	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	807 242
42	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3')	0.248
43	Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями по любому виду обязательств перед банком согласно главе 3 Инструкции	20 650
44	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3)	0.006
45	Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	80 163
46	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (P ₀)	0.025
47	Максимальная сумма бланкового займа, необеспеченных условных обязательств перед заемщиком либо за заемщика в пользу третьих лиц, по которым у банка могут возникнуть требования к заемщику в течение текущего и двух последующих месяцев, а также обязательств нерезидентов Республики Казахстан, зарегистрированных или являющихся гражданами оффшорных зон, за исключением требований к резидентам Республики Казахстан с рейтингом агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств не более чем на один пункт ниже суверенного рейтинга Республики Казахстан и нерезидентов, имеющих рейтинг не ниже «А» агентства Standard & Poor' s или рейтинг аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, за исключением нерезидентов с рейтингом не ниже «А» агентства Standard & Poor's или рейтингом аналогичного уровня одного из других рейтинговых агентств, в отношении одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков	2 710
48	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Бк)	0.001
49	Совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10 процентов от собственного капитала банка	3 123 115
50	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (P _к)	0.961
51	Высоколиквидные активы	1 464 496
52	Обязательства до востребования	2 237 395
53	Коэффициент текущей ликвидности (k4)	0.655
54	Активы для расчета лимита краткосрочной ликвидности	2 975 347
55	Обязательства для расчета лимита краткосрочной ликвидности	3 546 284
56	Коэффициент краткосрочной ликвидности (k5)	0.839
57	Активы для расчета лимита текущей валютной ликвидности	
	1) доллары США	298 385
	2) Евро	0
	3) Дирхамы ОАЭ	0
	4) российский рубль	0
58	Обязательства для расчета лимита текущей валютной ликвидности	
	1) доллары США	49 618

2)	Евро	0
3)	Дирхамы ОАЭ	0
4)	российский рубль	0
59	Коэффициент текущей валютной ликвидности	
1)	доллары США	6.014
2)	Евро	
3)	Дирхамы ОАЭ	
4)	российский рубль	
60	Активы для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	
1)	доллары США	354 797
2)	Евро	0
3)	Дирхамы ОАЭ	0
4)	российский рубль	0
61	Обязательства для расчета лимита краткосрочной валютной ликвидности	
1)	доллары США	265 895
2)	Евро	0
3)	Дирхамы ОАЭ	0
4)	российский рубль	0
62	Коэффициент краткосрочной валютной ликвидности	
1)	доллары США	1.334
2)	Евро	
3)	Дирхамы ОАЭ	
4)	российский рубль	
63	Активы для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	
1)	доллары США	382 940
2)	Евро	0
3)	Дирхамы ОАЭ	0
4)	российский рубль	0
64	Обязательства для расчета лимита среднесрочной валютной ликвидности	
1)	доллары США	340 945
2)	Евро	0
3)	Дирхамы ОАЭ	0
4)	российский рубль	0
65	Коэффициент среднесрочной валютной ликвидности	
1)	доллары США	1.123
2)	Евро	
3)	Дирхамы ОАЭ	
4)	российский рубль	
66	Инвестиции банка в основные средства и другие нефинансовые активы	718 993
67	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (к6)	0.221
68	Краткосрочные обязательства перед нерезидентами	10 725
69	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами	0.003

Руководитель: ЕСЕНТУГЕЛОВ Ж.А.

Главный бухгалтер: САНАЛИЕВ А.С.

Исполнитель: Старший менеджер УГБ Есеев Мэлс

(должность, фамилия и имя)

(подпись)

8 (3272) 448-555 вн.1128

(номер телефона)

Дата подписания отчета « 06 » апреля 2007 года

