

Ежеквартальный отчет ОАО «Нефтебанк»

по состоянию на 01 июля 2004 года.

Ежеквартальный отчет включает в себя: промежуточную (квартальную) 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.

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
Ассоциации банков Республики Казахстан	г. Алматы	Член
Ассоциации финансистов Республики Казахстан	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 01.04.04г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.07.04г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	6583	0	367	6216
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*	40000	50000	40000	50000
Всего инвестиции	59317	0	0	70799

Во втором квартале текущего года банком была продана 1 (одна) простая акция АО «Казахстанская фондовая биржа» на общую сумму 400 тыс.тенге, при номинальной стоимости 366 710 тенге.

* – в случае если прочие инвестиции занимают 10% и более в общем объеме инвестиций, необходимо дать расшифровку по каждой группе: НОТы Нацбанка РК, НИН KZW1KW398529, 400000 штук, номинальная стоимость 40 млн.тенге были погашены Нацбанка РК 04.06.2004г., и также 04.06.2004г. куплены с аукциона НОТы Нацбанка РК, НИН KZW1KW259234, 500000 штук, номинальная стоимость 50 млн.тенге.

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	Всего
тенге	57074	210566	632350	543109	291873	1 734 972
доллар США	6823	39468	110935	130902	0	288 128
евро	0	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0	0
Всего	63897	250034	743285	674011	291873	2023100

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Период предыдущего года			
	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	656533	31,49	0	0,00
Сомнительные:	1273215	61,08	271501	63,68
1) сомнительные 1 категории	154990	7,43	7750	1,82
2) сомнительные 2 категории	502554	24,11	50255	11,79
3) сомнительные 3 категории	107799	5,17	21560	5,06
4) сомнительные 4 категории	248001	11,90	62000	14,54
5) сомнительные 5 категории	259871	12,47	129936	30,48
Безнадежные	154824	7,43	154824	36,31
Всего	2084572	100,00	426325	100,00

(в тыс. тенге, если не указано иное)

Тип кредита	Период текущего года			
	кредит	%	проvisions	%
Стандартные	869674	42,99	0	0,00
Сомнительные:	1141411	56,42	226112	94,95
1) сомнительные 1 категории	218589	10,81	10929	4,59
2) сомнительные 2 категории	565086	27,93	56506	23,73
3) сомнительные 3 категории	10273	0,51	2055	0,86
4) сомнительные 4 категории	68454	3,38	17114	7,19
5) сомнительные 5 категории	279009	13,79	139505	58,58
Безнадежные	12015	0,59	12015	5,05
Всего	2023100	100,00	238127	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 01.07.04г., %	Начальное сальдо 01.04.04г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.07.04г.
тенге	16,16	1507892	446 562	219 482	1 734 972
доллар США	15,17	321557	27 249	60 680	288 128
евро	0	0	0	0	0
прочие валюты	0	0	0	0	0
Всего	16,02	1 829 449	473811	280160	2023100

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	12 281	0,29
в тенге	0	0	0	0
в валюте	-	-	12 281	0,29
Кредиты и средства от банков, всего	0	0	0	0
в тенге	-	-	-	-
в валюте	-	-	-	-

В третьем квартале с.г. банком было выдано МБК на сумму 3,4 млн.долларов США.

Займы от других банков в третьем квартале с.г. банком не привлекались.

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 01.07.04г., %	Начальное сальдо 01.04.04г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо 01.07.04г.
тенге	8,28	498316	237136	187740	448920
доллар США	6,12	321235	133681	112849	300403
прочие валюты	6,12	14561	9602	13305	18264
Всего	7,39	834112	3804189	313894	767587

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 до 1 года	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Юридические лица	11502	22408	108861	26030	723	169524
Физические лица	26872	104826	227031	239334	0	598063
Всего	38374	127234	335892	265364	723	767587

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				
		2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
Международная финансовая корпорация IFC	2 500	-	-	-	1250	1250
Всего	2 500	0	0	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	632030	801247	26,77%
в том числе:			
Банкам	0	327436	
юридическим лицам (кроме банков)	566282	342677	-39,49%
физическим лицам (населению)	65748	131134	99,45%
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	0	0	0
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	0	0	0
Привлечение депозитов, всего	528284	313892	-50,8%
в том числе:			

от банков	0	0	0%
от юридических лиц (кроме банков)	207440	20645	-90,05%
от физических лиц (населения)	320844	293247	8,6%
Прочие услуги	*	*	*

* - 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 июля 2004 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.**

По сравнению с началом на конец отчетного квартала отмечено увеличение общей суммы по счету «Основные средства и нематериальные активы» на общую сумму 51805 тыс.тенге. Это произошло в основном за счет увеличения статьи 1652 «Земля, здания и сооружения» на сумму 111378 тыс.тенге (53330 тыс.тенге – за счет переоценки здания Жанаозенского филиала банка, 51698 тыс.тенге – за счет возврата недвижимости переданной в лизинг, 6350 тыс.тенге – по постановке на баланс земельного участка); уменьшения счета «Прочие ОС» на 15636 тыс.тенге за счет продажи основных средств; увеличения амортизации ОС на 42762 тыс.тенге; и прочее.

- **разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов.**

Новых видов услуг за 2 квартал не внедрялось.

- **изменения в ассортименте оказываемых услуг.**

Изменений в ассортименте оказываемых услуг нет.

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

Общее количество депозитных счетов всех видов на 01.07.04 по сравнению с 01.04.04 выросло на 2,78% и составило 16 105 счетов, в том числе физических лиц - 14546 счетов.

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

За 2 квартал 2004 года расширения филиальной сети не было.

- **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.**

19 мая 2004 года Акмергенова Басим Кадыркуловна согласована с Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на должность главного бухгалтера ОАО «Нефтебанк».

Председатель
Правления ОАО «Нефтебанк»

Мусина Г.С.

Главный бухгалтер

Акмергенова Б.К.