

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому финансовому отчету за 2002 год
ОАО «Банк «Каспийский»
г. Алматы, БИК 190501722

РАЗДЕЛ 1. Описание деятельности.

1. Общие положения.

Наименование Банка – ОАО «Банк «Каспийский» (далее – Банк), был учрежден как открытое акционерное общество в декабре 1997г., свидетельство о государственной регистрации юридического лица № 3403-1900-АО (ИУ) от 4 декабря 1997 года. Лицензия Национального Банка №245 от 4 мая 2001 года.

Банк был образован в результате слияния двух казахстанских Банков: ЗАО «Банк Каспийский» (бывший «Аль-Барака Банк») и ОАО «КаздорБанк».

Банк не входит в состав и не имеет какой либо родительской компании.

Место расположения головного офиса по адресу: 480059, г. Алматы, ул. А. Шарипова, 90.

Годовой финансовый отчет охватывает период с 1 января 2002 по 31 декабря 2002 года.

2. Описание основной деятельности и характера операций Банка.

Являясь универсальным Банком, ОАО «Банк «Каспийский» осуществляет широкий спектр операций и услуг, в соответствии с лицензией Национального Банка Республики Казахстан № 245 от 4 мая 2001года и Законодательством РК, преследуя при этом цель соблюдения рациональной структуры активов и пассивов, диверсификации рисков, повышения доходности.

К основным видам операций, осуществляемых Банком, можно отнести:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием платежей, осуществление переводов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Банком осуществляются переводы через банковский счет и без его открытия, в любую точку мира, ускоренные переводы в Россию и переводы по филиальной сети Банка, состоящей на 01.01.2003г. из 16-ти филиалов и головного офиса. Банк является агентом международной сети «Western Union». Банк имеет корреспондентские отношения с лучшими зарубежными банками;
- заемные операции: предоставление кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, потребительское кредитование физических лиц, лизинговые операции;
- операции на рынках валют оказывают существенное влияние на формирование финансового результата Банка. Банк является акционером и активным участником KASE (Казахстанской фондовой биржи) и внебиржевого рынка валют;
- операции с ценными бумагами являются источником доходов и инструментом поддержания показателей ликвидности за счет привлечения и размещения свободных средств;
- эмиссия собственных ценных бумаг (облигации);
- документарные операции;
- обменные операции.

В последнее время Банк уделяет особое внимание продвижению на рынке группы дополнительных операций и услуг, не увеличивающих рисков активов Банка, но являющихся доходными. К данной группе можно отнести:

- сейфовые услуги;
- консультационные услуги;
- внедрение системы «Клиент-Банк», «Интернет-Банк»;
- выпуск и обслуживание собственной мультивалютной пластиковой карты, с применением СМАРТ-технологий.

3. Привлечение вкладов и процентная политика Банка по вкладным операциям.

В течение 2002 года Банк стремился проводить гибкую и привлекательную для клиентов процентную политику в соответствии со стратегией Банка.

Ежемесячно проводился анализ и изучалась динамика изменений вкладов физических лиц по видам валют. В Банке постоянно проводятся маркетинговые исследования рынков вкладов, отслеживается динамика изменения уровня инфляции и ставок рефинансирования Национального Банка, а также предельных величин ставок вознаграждения по вкладам, обязательства по возврату которых гарантируются ЗАО «Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц». В соответствии с этим, по мере необходимости, разрабатываются проекты новых ставок вознаграждения по вкладам, которые затем выносятся на рассмотрение Финансового комитета.

Процентная политика Банка направлена на регулирование ставок привлечения и размещения, принимая во внимания объемы и сроки исполнения обязательств, в целях достижения Банком прибыли. По отдельным видам вкладных операций величина ставки вознаграждения (интереса) определялись Финансовым Комитетом в зависимости от срока вклада (чем дольше срок, тем выше уровень ставки), суммы вклада, специфики функционирования счета и характера сопутствующих услуг, а также зависит от соблюдения клиентом условий договора. Существенным моментом также является частота выплаты вознаграждения (интереса): чем чаще осуществляются выплаты, тем ниже уровень процентной ставки. Финансовый Комитет в ходе своей деятельности постоянно проводил комплекс мероприятий по минимизации рисков, путём соотношения активов и обязательств по объемам, срокам и структуре процентных ставок, что позволяет не только минимизировать процентный риск и поддержать ликвидность Банка, но и оперативно и адекватно реагировать на изменения внешней среды.

Результаты проведенной работы по объемам привлечения приведены ниже.

Объем привлеченных вкладов в 2002 году.

Вид вклада	Привлечено вкладов всего	Привлечено вкладов в тенге	Средневзв. годовая % ставка	тыс. тенге.	
				Привлечено вкладов в ин.валюте	Средневзв. годовая % ставка
До востребования	93 885 947	86 442 233	2,9	7 443 714	1,8
Срочные	15 185 333	4 264 157	9,9	10 921 176	7,3
Итого	109 071 280	90 706 390		18 364 890	

4. Ссудные операции и процентная политика Банка по ссудным операциям.

В отчетном году Банк значительно расширил сферу кредитуемых им отраслей и секторов экономики. В результате чего объем ссудного портфеля Банка за 2002 год возрос в 2,4 раза по сравнению с 2001 годом.

В кредитных операциях Банка широко представлено кредитование различных секторов экономики, в том числе предприятий ведущих отраслей экономики Республики Казахстан: химической и нефтехимической, нефтегазовой, энергетики, строительства, торговли, пищевой промышленности.

Объем выданных займов в 2002 году:

Вид займа	Сумма выданных займов за 2002г.	Сумма выданных займов за 2002г. в тенге	Средневзв. годовая % ставка	тыс. тенге.	
				Сумма выданных займов за 2002г. в ин. валюте	Средневзв. годовая % ставка
Краткосрочные	22 818 206	5 929 710	21	16 888 496	12,1
Долгосрочные	12 616 970	1 142 394	17,6	11 474 576	12,9
Итого	35 435 176	7 072 104		28 363 072	

В отчетном году Банком выдано займов на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства 6 262 995 тыс.тенге при средневзвешенной процентной ставке 16,1 %. Общая сумма погашения по малому бизнесу составила 5 496 346 тыс.тенге.

Кредиты Правительству (местным органам власти) Банком, а также синдицированные (консорциальные) кредиты в течение 2002 года Банком не выдавались.

По состоянию на 01 января 2003 года в целом объем ссудного портфеля Банка равен 19 715 737 тыс.тенге, и увеличился на 140 % по сравнению с ссудным портфелем на 01 января 2002 года.

За отчетный год было выдано физическим лицам 56 ипотечных кредитов на сумму 87 928 тыс.тенге, 619 потребительских займов на сумму 821 915 тыс.тенге.

Ставки вознаграждения (интереса) по займам, выдаваемым в рамках проектного, торгового финансирования, и лизингу устанавливаются Кредитным комитетом индивидуально по каждому проекту, в зависимости от факторов риска, изменения ставки рефинансирования, состояния финансового рынка, спроса на кредитные ресурсы, приемлемой доходности Банка по кредитным операциям и основываются на рекомендациях Финансового комитета Банка.

Ставки вознаграждения по потребительскому, ипотечному, ломбардному кредитованию оговариваются внутренними Правилами проведения соответствующих операций и являются фиксированными для определенных условий сделки.

В 2002 году ставки вознаграждения по займам юридических лиц колебались в пределах от 5 % до 25%, по займам физических лиц - от 14 % до 25 %, по ломбардным займам - от 60% до 84% годовых. Общая доходность по лизинговым операциям устанавливается Банком на уровне не менее 12 % от стоимости передаваемого в лизинг имущества.

Средневзвешенная годовая ставка вознаграждения по кредитам и лизингу, предоставленным в 2002 г. сложилась на уровне 13,88 %.

В течение 2002 года Банком осуществлялись четыре лизинговых операции на общую сумму 367 289 тыс.тенге. Предметами лизинга являлись объекты недвижимости, транспортные средства. Сроки лизинга составляли от 2-х до 5 лет. Ставки вознаграждения находились в интервале от 12 % до 22 % годовых. Лизинговые операции востребованы клиентами, занятыми в сфере производства товаров и услуг, так как позволяют на приемлемых условиях осуществить техническое переоснащение предприятия.

Кредиты клиентам и лизинг составляют на конец 2002 года 73% от производительных активов Банка.

5. Работа Банка на финансовых рынках.

В 2002 году Банком было заключено 16 форвардных контрактов в общем объеме 2 039 927 тыс. тенге. В результате проведения данных операций было получено 1 510 тыс. тенге доходов.

Также в 2002 году Банком проводились арбитражные операции, общее количество которых составило 92 операции и посредством которых был получен доход в размере 818 тыс. тенге и 2,3 тыс. долларов США.

Объемы арбитражных сделок составили:

- в долларах США – 6 818,1 тыс. долларов США
- в евро и других валютах, входящих в ее состав – 3 434,4 тыс. евро.

Опционные сделки Банком не осуществлялись.

Расшифровка объемов, количество сделок и полученный доход в разрезе финансовых продуктов представлены в Приложении №11.

6. Работа Банка на рынке капиталов.

Согласно лицензии Национальной комиссии по ценным бумагам, ОАО «Банк «Каспийский» в 2002 г. в качестве дилера осуществлял операции с негосударственными ценными бумагами, допущенными в листинг Казахстанской фондовой биржи. За истекший год Банк участвовал в первичном размещении корпоративных облигаций ОАО «Алматы Кус». Облигации ОАО «Алматы Кус» номинированы в долларах США, сроком обращения 5 лет с полугодовым купоном. Осуществление операций на организованном рынке корпоративных облигаций производилось Банком в соответствии с внутренними документами биржи, внутренними документами Банка и Законодательством Республики Казахстан.

Расшифровка объемов, полученный доход от операций на фондовом рынке представлены в Приложении №12.

7. Работа Банка на рынке наличной иностранной валюты.

В 2002 году на межбанковском рынке наличной валюты Банком:

Куплено - 44 117 тыс. долларов США, в том числе:

- за безналичные доллары США – 28 960 тыс.долларов США;
- за безналичные казахстанские тенге- 15 157 тыс.долларов США.

Объем покупки валюты увеличился по сравнению с прошлым отчетным периодом на 16%.

Продано - 21 322 тыс.долларов США в том числе:

- за безналичные доллары США – 20 000 тыс.долларов США;
- за безналичные казахстанские тенге- 1 322 тыс.долларов США.

Объем продажи валюты увеличился по сравнению с прошлым отчетным периодом на 417%.

Через обменные пункты проходили следующие объемы наличной иностранной валюты:

- куплено- 5 390 тыс.долларов США;
- продано- 36 017 тыс долларов США.

Суммарный объем операций Банка с наличной иностранной валютой составил - 106 846 тыс.долларов США, рост составляет - 56%. Чистый доход от операций с наличной иностранной валютой за отчетный период составил- 19 120 тыс.тенге.

8. Сейфовые услуги.

Банк предоставляет услуги по хранению ценностей и других приемлемых для хранения вещей Клиентами Банка (далее - Арендатор) в индивидуальных сейфовых ячейках (далее - сейф).

Отношения Банка с Арендаторами осуществляются на договорной основе. Аренда сейфов предусматривает лишь поручение владельца ценностей по охране арендуемого им сейфа от доступа посторонних лиц. Сейфы располагаются в помещении сейфового хранилища (далее – Депозитарий), оборудованном техническими средствами охранной, пожарной и тревожной сигнализации и находящемся под охраной Отдела охраны, инкассации и перевозки ценностей.

Оплата за предоставляемые услуги производится в тенге, комиссия за оказанные услуги возврату не подлежит. Стоимость аренды зависит от размера сейфа.

9. Расчеты с применением пластиковых карт.

Банк одним из первых в Казахстане занимается внедрением пластиковых карт на основе Смарт-технологии, обеспечивающей высшую степень безопасности как при хранении средств, так и при совершении операций. Пластиковая карта Банка является мультивалютной, это означает, что на одной карте могут находиться до 8 независимых электронных кошельков, открытых в различных валютах, позволяющих рассчитываться внутри организации, проводить товарообменные операции, оплачивать коммунальные и другие виды платежей и т.д. Помимо платежных карт для физических лиц существует

возможность открытия корпоративных карт для предприятий клиентов Банка. Динамика остатков на карточных счетах имеет тенденцию роста и представлена в таблице.

Сведения по количеству карточек в обращении и остаткам денег физических лиц на карт счетах

Наименование	тыс.тенге					
	январь	февраль	март	апрель	май	Июнь
Кол-во платежных карточек в обращении	637	905	957	981	994	1157
Среднемесячный остаток по карт-счетам	20 853	23 830	25 149	27 042	30 810	35 562
в т.ч. в тенге	7 050	7 039	7 962	8 243	10 024	10 722
в т.ч. в валюте	13 803	16 791	17 187	18 799	20 786	24 840

Продолжение таблицы.

Наименование	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
Кол-во платежных карточек в обращении	1200	1240	1334	1425	1576	1623
Среднемесячный остаток по карт-счетам	46 836	49 193	48 234	49 416	48 391	48 483
в т.ч. в тенге	14 469	17 038	10 915	15 739	20 048	17 814
в т.ч. в валюте	32 369	32 155	37 319	33 677	28 343	30 669

Кроме того, Банк постоянно расширяет действующую сеть по обслуживанию карт, за прошедший период было установлено 13 новых электронных устройств, позволяющих производить снятие денег с карт счета. Данные в разрезе областей представлены в таблице:

Сведения о количестве установленных терминалов по областям.

Наименование	Январь	февраль	март	апрель	Май	Июнь
Количество терминалов- всего.		4	3	1	1	1
в том числе, установленных за период в разрезе областей		г.Павлодар	г.Шымкент	г.Актобе	г.Кустанай	Г.Усть-Каменогорск
		г.Актау	г.Тараз			
		г.Атырау	г.Алматы			
		г.Караганда				
Наименование	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	Декабрь
Количество терминалов- всего.	2			1		
в том числе, установленных за период в разрезе областей	Алматинский филиал			г.Жезказган		
	Казпочта					

10. Интернет-технологии.

Банк активно использует в своей деятельности современные технологии связи, к которым относятся:

- информационный сайт;
- программа удаленного доступа Интернет-Клиент.

Интернет-Клиент является инструментом для оказания банковских услуг. Программное обеспечение устанавливается клиентуре после подписания дополнительного соглашения к договору банковского счета на использование автоматизированной компьютерно-модемной системы безналичных расчетов. Безопасность системы обеспечивается обязательной криптографической защитой и паролями доступа. Аутентификация платежных документов производится посредством электронной подписи.

На конец года по системе «Интернет Банк» обслуживалось 100 клиентов, а по системе «Клиент-Банк» обслуживалось 76 клиентов. Часть клиентов имеют обе системы.

В период с 01.01.2002 по 31.12.2002 через системы обслуживания удаленных клиентов «Банк-Клиент» и «I-Банк» прошло в общей сложности 45099 платежных документов на сумму - 58 648 967 тыс. тенге, в том числе через системы :

- «Банк-Клиент» - 28093 платежных документов на сумму 30 287 632 тыс.тенге
- «I-Банк» - 16673 платежных документов на сумму 27 901 579 тыс. тенге.
- «BS-Клиент» (новый «Банк-Клиент, работает с 01.11.2002) - 333 платежных документов на сумму 459 756 тыс. тенге.

Доходы Банка от операций с применением данных видов систем составили порядка 8 345 тыс. тенге.

11. Корреспондентская и филиальная сеть Банка.

На конец 2002г. Банк имеет 16 филиалов и 43 РКО. Информация об открытых и закрытых РКО, филиалах в 2002 году по состоянию на 1 января 2003 года в разрезе областей и городов представлена в таблице:

№ п/п	Наименование областей РК	Кол-во открытых РКО в 2002 г.	Кол-во закрытых РКО в 2002г.	Кол-во открытых филиалов в 2002 г.	Кол-во закрытых филиалов в 2002г.
1.	Алматинская обл. всего				
1.1	г. Алматы	2	22	3	
1.2	г. Каскелен	1			
1.3	г. Талды-Курган		2		1
2.	Акмолинская область				
2.1	г. Астана		3		
2.2	г. Кокшетау				
3.	Атырауская область				
3.1	г. Атырау				
4.	Жамбульская область				
4.1	г. Тараз	1	2		
4.2	г. Шу				
4.3	с. Кордай				
5.	Западно-Казахстанская обл.				
5.1	г. Аксай				
6.	Карагандинская область				
6.1	г. Жезказган				
6.2	г. Караганда		2		
7.	Кзыл-Ординская область				
7.1	г. Кзылорда		1		
8.	Мангыстауская область				
8.1	г. Актау				

9	Павлодарская область				
9.1	г. Павлодар				
10.	Восточно-Казахстанская обл.				
10.1	г.Семипалатинск		1		1
10.2	г. Усть-Каменогорск				
11	Костанайская область				
11.1	г. Костанай	1	2		
12.	Северо-Казахстанская обл.				
12.1	г. Актобе				
13	Южно-Казахстанская обл.				
13.1	г. Шымкент		2		
13.2	г. Туркестан				
13.3	г. Сарыагаш				
	Итого	5	37	3	2

Филиалы «Старая Площадь» и «Центральный» в г. Алматы (на базе РКО «Казахстан Жолдары») зарегистрированы в Министерстве Юстиции РК в конце декабря 2002г. и начали функционировать в январе 2003г.

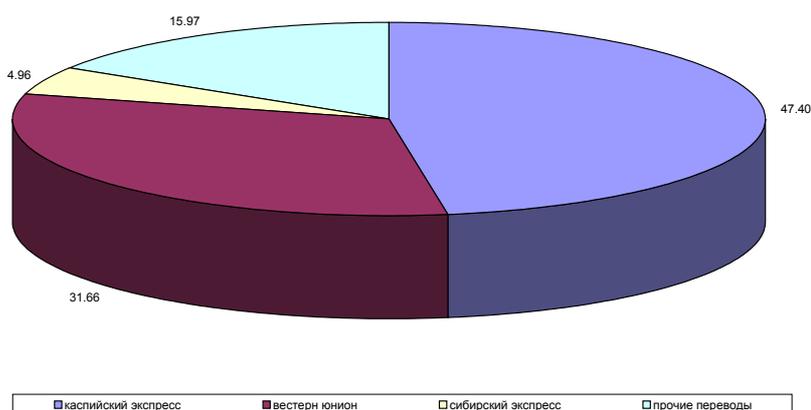
В настоящее время разветвленная корреспондентская и филиальная сеть Банка позволяет клиентам оперативно осуществлять расчеты практически из любой точки Казахстана в любую точку мира. Использование корреспондентских отношений, разветвленной филиальной сети, современных средств связи и высокоэффективной организации работы Банка обеспечивают бесперебойное осуществление платежей по многим видам валют в течение одного рабочего дня.

Одним из наших преимуществ является стратегическое партнерство с ОАО «СибкадемБанк», г.Новосибирск, Россия. ОАО «СибкадемБанк» имеет более 30 региональных подразделений в Западной Сибири, а также дочерние банки в Москве и Благовещенске.

Это позволило предложить нашим клиентам новую услугу - быстрые денежные переводы в тенге и иностранной валюте без открытия счета :

- по территории Казахстан – «Каспийский экспресс»
- по территории России (московское направление) – «Московский экспресс»
- по территории России (сибирское направление) – «Сибирский экспресс»

Переводы физических лиц без открытия банковских счетов за 2002 год



Банковская сеть денежных переводов в настоящее время действует по всем филиалах Банка и подразделениях ОАО «СибкадемБанк» в России.

По Банковской системе срочных переводов «Каспийский экспресс», «Сибирский экспресс», «Московский экспресс» предоставляются следующие услуги:

- выплата денежных переводов в долларах США, российских рублях или в тенге по выбору Клиента в соответствии с действующим законодательством РК;
- отправление денежных переводов в долларах США, российских рублях или в тенге. Цели переводов регламентируются валютным законодательством РК.

Переводы защищены надежной системой безопасности, гарантирующей, что деньги будут выплачены только указанному отправителем лицу.

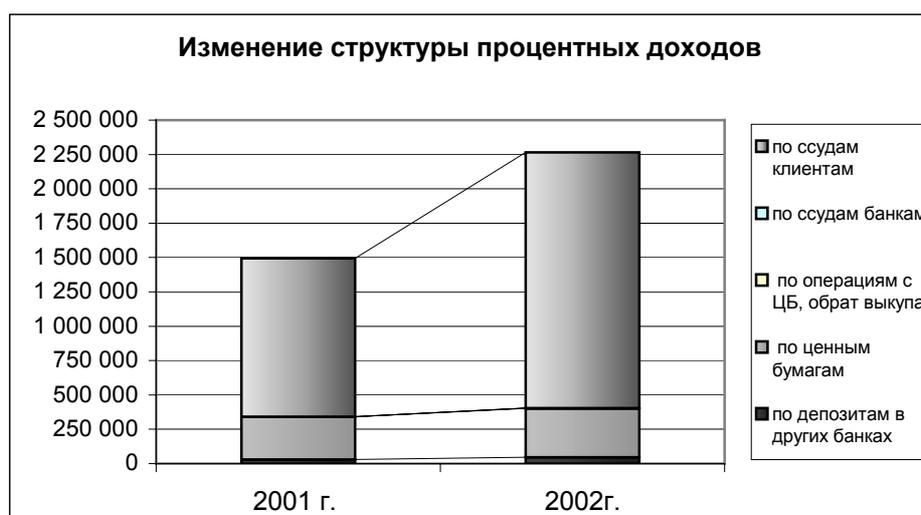
12. Описание вида деятельности, принесшего банку наибольшие поступления денег.

В 2002 году наибольшие поступления денег банку принесли операции, связанные с получением вознаграждения: предоставление кредитов клиентам, операции с ценными бумагами, операции по размещению депозитов в других банках. Общая сумма процентных доходов составила 2 264 632 тыс. тенге – это на 770 167 тыс. тенге. (на 51,5%) больше, чем по результатам 2001 года. В том числе доходы по займам, предоставленным клиентам, возросли на 706 353 тыс. тенге (на 61,2%), по операциям с ценными бумагами на 45 497 тыс. тенге (на 15%), доходы по межбанковским кредитам и депозитам увеличились на 18 317 тыс. тенге (на 60%).

Ниже приведена структура процентных доходов за 2001 и 2002 годы.

тыс. тенге

Составляющие процентных доходов	2001 год		2002 год	
	доля в процентных доходах			
Вознаграждение по займам клиентам	1 153 507	77%	1 859 860	82%
Вознаграждение по ценным бумагам	310 449	21%	355 946	16%
Вознаграждение по межбанковским депозитам и МБК	30 509	2%	48 826	2%
Итого:	1 494 465		2 264 632	
В % от общего дохода банка	51.4%		51.1%	



Определяющим фактором положительной динамики процентных доходов является увеличение объема кредитования, которое стало возможным, благодаря росту ресурсной базы – кредитный портфель банка (без учета межбанковских займов) увеличился по сравнению с 01.01.2002 г. на 139%.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (процентные) в 2002 г. составили 1 309 757 тыс. тенге (35% в общих расходах банка). Процентные расходы выросли на 602 991 тыс. тенге (на 85,4%). Чистый результат по процентным операциям составил в отчетном году 954 875 тыс. тенге. Рост чистого результата по процентным операциям по сравнению с 2001 г. составил 167 176 тыс. тенге (21,3%).

Стабильно высокий уровень доходов от операций, связанных с получением вознаграждения (51,4% и 51,1% в 2001 и 2002 г.г., соответственно), свидетельствует об эффективности активных операций банка и взвешенной политике по управлению активами и пассивами. Коэффициент эффективности активов (ROA) за 2002 г. равен 3%.

13. Информационная система, ее техническое обеспечение.

Основными направлениями развития информационной системы ОАО «Банк Каспийский» в 2002 году было дальнейшее осуществление комплекса доработок, связанных с требованиями к Банку международными стандартами учета, внедрение системы «Интернет-Банк» (iBank), совершенствование систем связи, дальнейшая модернизация парка компьютерной техники. Особое внимание уделялось повышению надежности информационных систем и работе с филиалами.

Обслуживание удаленных клиентов.

У компании «БСС» был приобретен продукт BS-client включающий в себя «Интернет Банк» и «BS-client». Была внедрена система «BS-client» и ведется ее доработка.

Система связи.

Основными видами связи Банка являются выделенные каналы предоставляемые провайдерами «Nursat», «ASTEL», с помощью которых осуществляется связь с филиалами, с банками корреспондентами и обеспечивается выход в «Интернет».

С провайдером «ASTEL» был заключен договор на создание корпоративной сети на основе Frame Relay.

В головном офисе Банка внедрена система многоканального доступа.

Всего за 2002 г. на эти услуги связи было затрачено 10 566 тыс. тенге.

Техническое обеспечение.

В течение 2002 года была продолжена работа по расширению и модернизации парка компьютерной техники в головном офисе а так же в филиалах Банка. На эти цели было затрачено средств по головному офису 4 069 тыс.тенге, по филиалам Банка- 9 150 тыс.тенге.

Проведена реконструкция локальной компьютерной сети, в связи с открытием нового операционного зала. При этом было заменено активное сетевое оборудование, установлены 100 Мб концентраторы HUB и коммутаторы SWITCH, что способствовало повышению производительности сети головного офиса. В созданных филиалах «Алматинский», «Центральный» и «Старая площадь» смонтирована локальная компьютерная сеть, настроена связь, закуплено и установлено необходимое компьютерное оборудование. Таким образом обеспечена работа трех новых филиалов. В серверной головного офиса установлен один новый сервер. Для поддержания компьютерного оборудования в рабочем состоянии, удобства пользователей и возможности проведения технического обслуживания в течение года приобретались комплектующие детали и материалы всего на сумму 4 392 тыс.тенге.

На 01 января 2003 года количество компьютеров составляло:

- головной офис – 250 шт.
- РКО и Филиалы– 340 шт.

ВСЕГО: 590 шт.

В 2002 году много внимания уделялось борьбе с компьютерными вирусами, для чего были разработаны стратегия и тактика антивирусных мероприятий. За основу взята антивирусная программа AVP Касперского новой версии 3.5, установленная на всех компьютерах. Обновление антивирусных баз производится по интернету ежедневно на сервере NOVEL. Доступ к базам для всех пользователей предельно упрощен и не занимает много времени. Во все филиалы Банка разосланы CD-

Р диски с программой AVP и инструкциями по ее установке. Для упрощения обновления антивирусных программ в филиалах на сайт Банка: www.bankcaspien.kz ежедневно выставляются новые базы. Принятые меры позволили избежать неприятностей, связанных с активизацией компьютерных вирусов в определенные даты 2002 года.

14. Открытие счетов. Рост информационной базы Банка.

В Банке в 2002 году было открыто 10478 счетов. Из них: 8682- балансовые счета, 1796- внебалансовые счета.

Количество открытых счетов ОАО «Банк «Каспийский» по состоянию на 01 января 2003 года в разрезе филиалов представлено в таблице:

№ п/п	Наименование филиала	Балансовые счета	Счета по условным и возможным требованиям и обязательствам	Счета меморандума
1	Головной Банк	12 761	1 537	2 592
2	Астана	2335	111	291
3	Актау	1714	27	112
4	Атырау	1414		54
5	Актюбинск	673	12	77
6	Павлодар	895	22	319
7	Жезказган	1226	65	230
8	Караганды	1004	91	411
9	Кокшетау	888	2	194
10	Кызылорда	1280		384
11	Костанай	2992	101	589
12	Уральск	1570	60	120
13	Усть-Каменогорск	1063	47	248
14	Тараз	2119	123	444
15	Шымкент	3212	241	938
16	Каскелен	946	20	97
17	Алматы	617	8	50
18	Центральный	911		2
19	Старая площадь	84		2
	итого	37704	2467	7154

Количество полученных подтверждений по состоянию на 17.02.03г по текущим счетам клиентов – 4911, неполученных подтверждений – 7750. Основные причины: не предоставление клиентами подтверждений по причине неявки в Банк, отсутствие движения по счету.

15. Результаты инвентаризации материальных ценностей.

Во всех филиалах и подразделениях Банка на основании приказа Головного Банка № 731 от 28 октября 2002г. была проведена инвентаризация материальных ценностей Банка. Инвентаризация проводилась специально созданной комиссией в каждом подведомственном структурном подразделении.

Материалы инвентаризации, полученные Головным Банком, свидетельствуют, что бухгалтерский учет ведется в соответствии с рекомендациями по учету основных средств в Банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденными Национальным Банком Республики Казахстан от 05 января 1999 года № 21132/11, Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета и внутренними документами Банка.

Все материальные ценности, числящиеся на балансе, имеются в наличии.

Результаты инвентаризации по состоянию на 1 ноября 2002г. представлены в таблице.

тыс.тенге					
п/п	Наименование основных средств, материалов	Первоначальная стоимость	Недостача, сумма	Излишки, сумма	Принятые меры
1	Основные средства по группам:				
	Земля, здания и сооружения	419 575	нет	нет	
	Компьютерное оборудование	110 276	нет	нет	
	Прочие основные средства	242 234	нет	нет	
	Транспортные средства	128 339	нет	нет	
2	Нематериальные активы	24 750	нет	нет	
3	Материалы на складе	326 573	нет	нет	
	Итого	1 251 747			

16. Участие Банка в благотворительности.

Всего за отчетный период Банком оказано спонсорской помощи в денежном и натуральном выражении на сумму 1 574 тыс тенге.

Распределение помощи представлено в таблице:

тыс.тенге					
№ п/п	Наименование получателя	Сумма	Деньгами	В натуральной оплате (указать вид товара)	Цель
1.	Школы, детские учреждения	110		110 (мебель)	Спонсорская помощь
2.	Пенсионеры	566	566		Материальная помощь
3.	Больницы	-			
4.	Фонды	746	746		Спонсорская помощь, проведение презентации
5.	Другие юридические лица	137	109	28 (компьютер, принтер, мебель)	Спонсорская помощь
6.	Другие физические лица	15	15		Материальная помощь
7.	Итого	1 574	1436	138	

17. Количественный состав и кадровая политика Банка.

Количество сотрудников Банка на 1 января 2003г. составило 786 человек, среднесписочная численность сотрудников за 2002 год составила 772. Общая численность работников в сравнении с 1 января 2002 года уменьшилась на 11 человек или на 1,38 %.

Разбивка по структурным подразделениям представлена в таблице:

человек			
№ п.п.	Структурное подразделение (филиал)	Кол-во работников по состоянию на 01.01.2003 г.	Среднесписочная численность за 2002 г.
1	2	3	4
1	Головной Банк	303	296

2	Алматинский	18	9
3	г.Актау	17	16
4	г.Актобе	22	21
5	г.Астана	51	55
6	г.Атырау	23	24
7	г.Жезказган	17	14
8	г.Караганда	31	30
9	г.Каскелен	17	18
10	г.Кокшетау	12	11
11	г.Костанай	58	56
12	г.Кызылорда	19	19
13	г.Павлодар	20	19
14	г.Семипалатинск	0	12
15	г.Талдыкорган	0	7
16	г.Тараз	61	59
17	г.Уральск	34	32
18	г.Усть-Каменогорск	27	22
19	г.Шымкент	56	52
	ИТОГО:	786	772

Политика в работе с персоналом подчинена главной цели - дальнейшему повышению эффективности деятельности Банка. Приоритетное значение было направлено на укрепление профессионального ядра кадров во всех структурных подразделениях и филиалах путем обучения работников на специальных курсах и семинарах, а также приема высокообразованных и квалифицированных специалистов. Для стимулирования сотрудников на высокопроизводительный труд, создания творческого и морального климата активно применялись меры материального и иных видов поощрений, выдвижения по должности наиболее перспективных работников, их обучение на престижных семинарах повышения квалификации.

В истекшем году в Банке было завершено внедрение централизованной системы учета, приема и назначения кадров, что существенно повысило уровень организации работы с персоналом в целом.

Из числа работников Банка высшее образование имеют 456 человек или 58,02 %, неполное высшее – 11 или 1,40 %, средне-специальное образование – 162 или 20,61 %, среднее образование – 157 или 19,97 %.

Два и более высших образования имеют 55 работника Банка, в том числе из числа руководящих работников - 15.

Из числа работников количество мужчин составляет 343 человек или 43,64 %, количество женщин - 443 или 56,36 %. Средний возраст работников 35,6 лет.

В 2002 году в 7 филиалах (г.Актау, г.Астана, г.Жезказган, г.Караганда, г.Павлодар, г.Усть-Каменогорск и г.Шымкент) произошла смена первого руководителя филиала, что позволило вывести управление филиалами на более качественный уровень.

По состоянию на 01.01.2003 г. в структуре Головного Банка имеется 14 Департаментов, 3 управления, 2 дирекции и 10 самостоятельных Отделов. В течение 2002 года в общей структуре Головного Банка было образовано 6 новых Департаментов, 2 Управления, 2 Дирекции, создано 3 расчетно-кассовых отдела. За этот же период были упразднены 6 Департаментов и 2 расчетно-кассовых отдела.

В 2002 году курсы повышения квалификации прошли 75 сотрудников Банка. В течение года в Головном Банке проводились практические семинары для работников филиалов силами Департамента международных отношений, Департамента активно-пассивных операций, Департамента бухгалтерского учета, Департамента Банковских информационных технологий, Службы безопасности. Участие в семинарах приняли 50 работников филиалов.

В Банке развита система передачи практических навыков работы молодым специалистам и студентам учебных заведений.

Из числа вновь принятых на работу в 2002 году 52 работника являются выпускниками 2001 и 2002 годов очной и заочной формы обучения высших учебных заведений.

В течение 2002 года в Банке прошли учебную и преддипломную практику 37 студентов, прошли стажировку 18 выпускников ВУЗов. Из числа практикантов и стажеров были зачислены в штат 7 работников.

18. Аффилированные лица Банка.

На 1 января 2003г. займы лицам, связанным с банком особыми отношениями, составили - 183 191 тыс.тенге.

Гарантии лицам, связанным с Банком особыми отношениями, выданы на сумму – 253 464 тыс.тенге.

Остатки по текущим счетам юридических лиц, связанных с банком особыми отношениями, составили- 39 964 тыс.тенге.

Размещено вкладов лицами, связанными с банком особыми отношениями, на сумму – 401 453 тыс.тенге.

Все займы предоставлены, а вклады размещены на общих основаниях, в соответствии со стандартными условиями и ставками. Все займы обеспечены залогом и являются стандартными.

Процентные ставки по займам находились в интервале – 15%-19%

Акционеры Банка, владеющие десятью и более процентов акций Банка:

Наименование акционера	Количество акций	Доля акционера в выпущенном (оплаченном) Уставном Капитале, %
ОАО «Казахстанская Топливная Компания»	1 074 040	16,96
ЗАО ННПФ «НефтеГаз-Дем»	754 000	11,91

Юридические лица, в Уставном капитале которых Банк имеет долю более чем десять процентов:

Наименование юридического лица	Количество акций	Доля Банка в Уставном капитале юридического лица, %
ОАО «СК «Алматинская Международная Страховая Группа»	10 000	100,00

Данные выписки из реестра держателей акций от 31.12.2002 года свидетельствуют об инвестициях Банка в размере 100%. В стоимостном выражении это составляет 214 800 тыс.тенге. Часть акций приобреталась по цене ниже номинальной стоимости, другая часть – выше номинальной в соответствии с условиями заключенных договоров.

В соответствии со ст.40 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года № 2444 Банк является крупным участником ОАО «СК «Алматинская Международная Страховая Группа», а ОАО «СК «Алматинская Международная Страховая Группа» и ее должностные лица являются лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

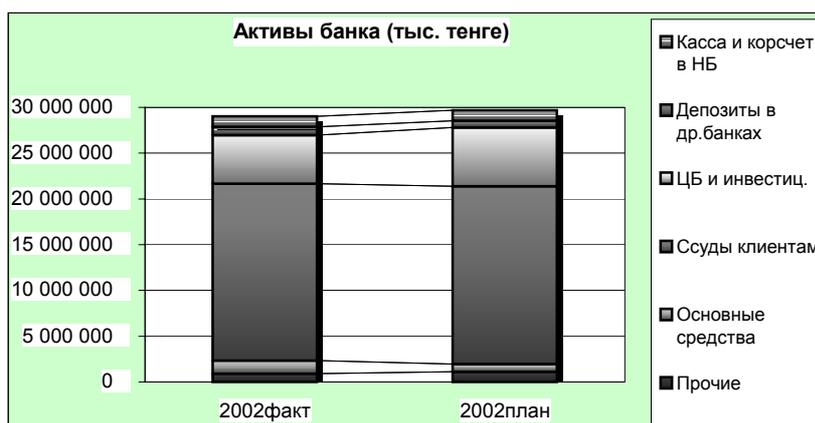
Согласно Закону Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 10 июля 1998 года Банк является аффилированным лицом ОАО «СК «Алматинская Международная Страховая Группа».

Банк осуществляет страхование в ОАО «СК Алматинская Международная Страховая Группа» следующих рисков: причинение вреда жизни и здоровью работников Банка в результате несчастного случая на производстве или профессионального заболевания, страхование имущества в помещениях и при перевозке, в том числе зданий, сооружений, денег, автомобилей, страхование гражданско-правовой ответственности владельцев автотранспортных средств. В дальнейшем ОАО «СК «Алматинская Международная Страховая Группа» производит перестрахование указанных рисков в западных страховых компаниях.

19. Плановые показатели и результаты их выполнения.

1) Плановые показатели и их выполнение по размеру активов и структуре баланса банка.

К концу 2002 года банком планировалось увеличить активы на 14 635 352 тыс. тенге до 29 679 004 тыс. тенге, фактически активы возросли на 13 978 315 тыс. тенге и составили 29 021 967 тыс. тенге. План выполнен на 96%. По состоянию на 01.01.2003 г. активы банка размещены следующим образом: в ссуды клиентам (за вычетом всех созданных провизий по кредитам) 66,5% (план 65,5%), в кредиты и депозиты банкам 3,1% (план 4,1%), ценные бумаги 18,3% (план 21%), в кассе и на корсчете 4% (план 2%), прочие активы и основные средства 8,1% (план 7,4%).



Согласно плану, предполагалось увеличить объем активов за счет:

- I. Привлечения депозитов клиентов в сумме 7 821 750 тыс. тенге и достижения на конец отчетного периода депозитной базы 18 430 781 тыс. тенге (факт прироста, без учета займов «РЕПО» - 8 808 165 тыс. тенге, перевыполнение плана составило 13%); увеличения количества выпущенных в обращение облигаций банка на 1 528 900 тыс. тенге (факт 1 482 228 тыс. тенге – 97% плана); изменения размера других обязательств перед клиентами (в т.ч. по субординированному долгу) на 3 751 721 тыс. тенге (факт 2 329 050 тыс. тенге – 62% плана). В целом, обязательства банка возросли на 12 619 443 тыс. тенге, составив на конец отчетного периода 26 065 773 тыс. тенге (96% плана);
- II. Роста собственного капитала на 1 532 981 тыс. тенге (факт 1 358 872 тыс. тенге – 87% плана).



2) Выполнение плана по доходам и расходам.

В отчетном году доходы получены в сумме 4 433 094 тыс. тенге, что по сравнению с планом больше на 247 895 тыс. тенге (6%).

Выполнение плановых показателей по видам деятельности выглядит следующим образом: Наибольшее превышение плановых показателей достигнуто по финансовым операциям, кредитным операциям и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Доходы по финансовым операциям составили 678 737 тыс. тенге, что в 2 раза выше плана и на 181 664 тыс. тенге выше результата за 2001 год.

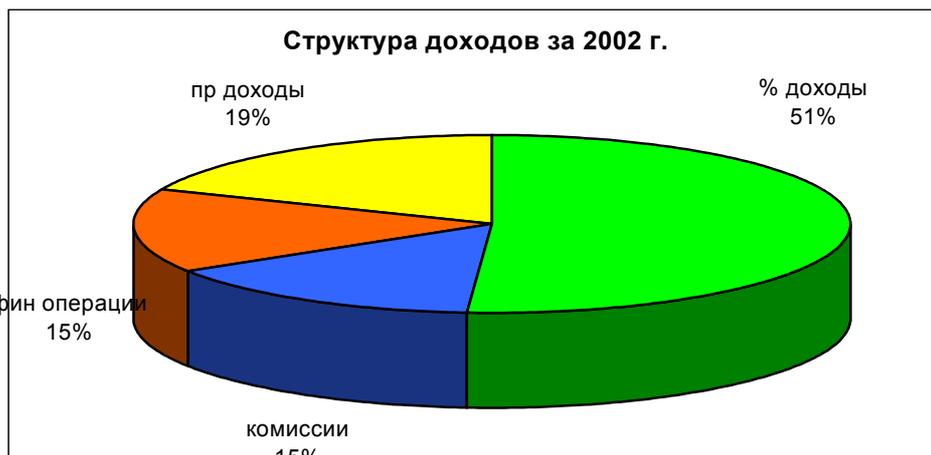
Сумма комиссионных доходов полученных банком составила 646 264 тыс. тенге, что на 145 369 тыс. тенге превышает уровень прошлого года и на 28% выше запланированного показателя 2002 г. Рост комиссионных доходов является следствием увеличения клиентской базы и расширения спектра предоставляемых услуг. Основной удельный вес в структуре комиссионных доходов приходится на переводные и кассовые операции (32,5% и 29%, соответственно). По сравнению с предыдущим годом комиссии за открытие и расчетное обслуживание клиентов возросли на 58%, по кассовым операциям на 27%, по конверсионным операциям на 60%, за выпуск гарантий на 49%, по доп. услугам на 50%.

Доходы, связанные с получением вознаграждения (процентные) составили 2 264 632 тыс. тенге, что соответствует выполнению плана.

Снижение доходов от планового уровня наблюдается по прочим доходам, в том числе по доходам от переоценки, т.к. учетный курс тенге к доллару США, сложившийся на конец 2002 г., был значительно ниже прогнозного значения.

По результатам за 2002 год сложилась следующая структура доходов:

Наибольший удельный вес в общей сумме доходов приходится на процентные доходы – 51 %, комиссионные доходы – 15 %, выручка по финансовым операциям – 15 %, прочие доходы - 19 %.



Расходы в отчетном периоде осуществлены в сумме 3 754 734 тыс. тенге, что выше плановых показателей на 431 691 тыс. тенге (на 13%). Превышение образовалось за счет расходов по переоценке ин. валюты, ассигнований на резервы, комиссионных расходов банка.

Ниже приведена структура расходов за 2002 г.

Процентные расходы составили 35%, расходы на персонал – 18%, административно-хозяйственные – 7%, прочие непроцентные расходы-18%, провизии- 7%, налоги 2%, прочие – 13%.



Одной из плановых задач, поставленных перед коллективом Банка являлось достижение 100%-го покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами, за счет увеличения объема комиссионных доходов. Среднее значение данного показателя за 2002 год составило 83%, что на 5% выше уровня прошлого года. При этом, по итогам 4-го квартала соотношение составило: 90% - в октябре, 114% - в ноябре, 110% - в декабре.

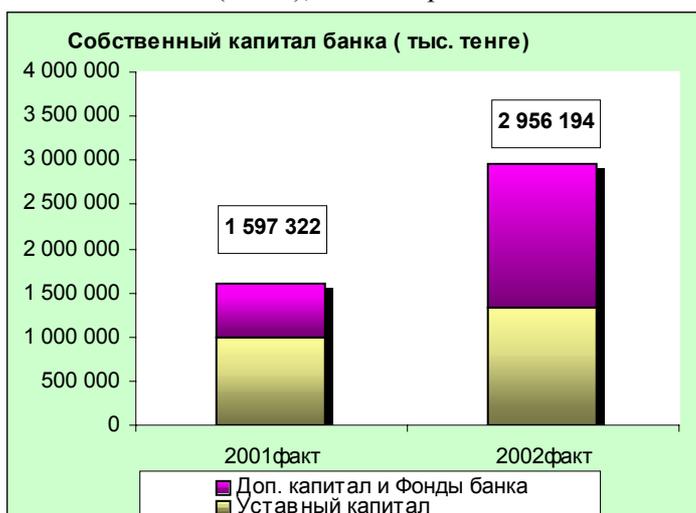
3) Финансовый результат

Финансовый результат составил 678 360 тыс. тенге, что на 358 506 тыс. тенге (на 112%) выше результата 2001 года и составляет 79% от планового показателя. В основе роста чистой прибыли лежит рост объема операций банка и оптимизация их структуры.

Нераспределенный доход за 2002 г., отнесенный в третий класс баланса банка составил 621 337 тыс.тенге, что в 8,7 раза выше прибыли 2001 г.

4) Выполнение индивидуальных показателей

Одним из значимых показателей, ставших основой коммерческой деятельности банка, является собственный капитал. Прирост собственного капитала банка по итогам 2002 года равен 85%, а абсолютное значение по балансу составило 2 956 194 тыс. тенге. Достигнутый результат - следствие увеличения уставного капитала банка, который возрос за отчетный период на 329 491 тыс. тенге и составил на конец года 1 322 714 тыс. тенге, и дополнительного капитала, положительное изменение которого составило 352 971 тыс. тенге (441%), а также ростом чистого дохода.



Величина собственного капитала в сумме в течение отчетного периода являлась достаточной для обеспечения текущей деятельности банка.

Собственный капитал Банка при расчете пруденциальных нормативов на 01 января 2003 года составил – 3 567 342 тыс.тенге.

Индивидуальные показатели выполнения пруденциальных нормативов на конец отчетного периода имеют следующие значения:

Норматив	Допустимые значения	Факт с учетом ЗО
k1	$\geq 0,06$	0,06
k2	$\geq 0,12$	0,19
k3 (не св.)	$\leq 0,25$	0,23
k3.1 (св.)	$\leq 0,1$	0,03
k3 (итого св.)	≤ 1	0,09
k3(max бланк.)	$\leq 0,1$	0,03
k4	$\geq 0,3$	0,8
k5	$\geq 0,5$	0,7
k6	Не более 0,5	0,49

Как видно из таблицы, Банк выполняет установленные нормативы с запасом по всем показателям:

- запас по коэффициенту достаточности собственного капитала K1 составляет 8%;
- коэффициент достаточности собственного капитала (K2), характеризующий отношение собственного капитала к активам и условным обязательствам, взвешенным по степени риска, превышает норматив на 58%;
- максимальные размеры риска, по всем категориям заемщиков и кредитов ниже предельно допустимых значений, в том числе K3 на 8%, K3.1 на 70%, k3 по совокупной сумме риска на заемщиков, связанных с банком особыми отношениями – на 91% и k3 по максимальной сумме бланковых обязательств на 70%;

- коэффициенты ликвидности (текущей и краткосрочной) составляют 0,8(K4) и 0,7(K5), что, соответственно, в 2,7 и в 1,3 раза больше минимально допустимых значений;
- коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы находится в пределах допустимого лимита и составляет 0,49.

20. Выполнение планов по переходу и достижению международных стандартов.

Банком выполняются все требования «Правил о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам» от 12/12/96 № 292. В рамках выполнения требования указанных правил по внедрению системы управления рисками Банком разработаны процедуры по оценке, измерению, мониторингу и контролю рисков, связанных с проводимыми банковскими операциями, которые отражены в Положении «Об управлении банковскими рисками ОАО "Банк "Каспийский". В рамках выполнения требований по корпоративному управлению разработаны процедуры и мероприятия по организации эффективного корпоративного управления, которые нашли отражение в документе «Корпоративная политика». Указанные документы разработаны с учетом рекомендаций Национального Банка по организации систем корпоративного управления и управления рисками в банках второго уровня

Также, в 2002 году требованиями по переходу и достижению международных стандартов бухгалтерского учета к ОАО «Банк «Каспийский», установленными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 апреля 2002 года №147 «О вопросах дальнейшего перехода банков второго уровня Республики Казахстан к международным стандартам бухгалтерского учета» являлись вопросы по завершению работ по сертификации автоматизированных банковских информационных систем в соответствии с рекомендациями Национального Банка и представлению в срок до 1 августа 2002 года в Департамент информационных технологий Национального Банка документов согласно данным рекомендациям.

В связи с выполнением требований Национального Банка Республики Казахстан по переходу к международным стандартам бухгалтерского учета, установленных постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2001 года №21 «О переходе банков второго уровня к международным стандартам бухгалтерского учета» и от 18 апреля 2002 года №147 «О вопросах дальнейшего перехода банков второго уровня Республики Казахстан к международным стандартам бухгалтерского учета» постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 10 октября 2002 года №411 ОАО «Банк «Каспийский» признан выполнившим требования Национального Банка Республики Казахстан по переходу к международным стандартам бухгалтерского учета, установленные постановлениями Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 января 2001 года №21 «О переходе банков второго уровня к международным стандартам бухгалтерского учета» и от 18 апреля 2002 года №147 «О вопросах дальнейшего перехода банков второго уровня Республики Казахстан к международным стандартам бухгалтерского учета» и перешедшим к международным стандартам бухгалтерского учета.

РАЗДЕЛ 2. Основа предоставления отчетности.

Предлагаемый финансовый отчет составлен в соответствии с основными принципами, методами и способами, применяемыми Банком в соответствии с его Учетной политикой, и призван обеспечить пользователей полезной, значимой и достоверной информацией о финансовом положении, результатах финансово-хозяйственной деятельности и движении денег.

Бухгалтерский учет Банка ведется согласно типовому Плану счетов бухгалтерского учета в Банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденному постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июля 2002г. №275.

При составлении финансовой отчетности взаимные требования и обязательства между подразделениями Банка в бухгалтерском балансе не представляются.

Исходя из сущности непредвиденного обстоятельства, фактов, связанных с непредвиденными обстоятельствами, влияющих на проведение операций и отражение их в предоставляемой отчетности Банка не имелось.

За отчетный период Банк не имел требований и обязательств по форвардным, фьючерсным контрактам, любым видам производных инструментов, соглашениям об обратной покупке, займам, вкладам и прочим активам и обязательствам, которые должны были бы быть отражены и не отражены в финансовой отчетности.

Признание основных видов доходов.

Доходы Банка учитываются в тенге по методу начисления и состоят из:

- процентных и комиссионных поступлений по выданным займам, депозитам, форвардным, лизинговым операциям;
- чистой выручки от купли-продажи иностранной валюты и ценных бумаг;
- положительной переоценки иностранной валюты и ценных бумаг;
- комиссионных от различных услуг;
- чистой выручки от продаж активов Банка;
- доходов прошлых периодов, выявленных в отчетном году;
- суммы возмещения понесенных Банком расходов;
- прочих непредвиденных доходов.

В соответствии с Учетной политикой, для оценки эффективности функционирования Банка, каждый вид доходов и расходов группируется по сущности. В прочих доходах и расходах отражена сумма, имеющая разовый характер или занимающая незначительную долю в общем объеме. В течение года в соответствии с Учетной политикой Банк признает свои доходы и расходы в том отчетном периоде, когда они были заработаны и осуществлены. При определении суммы чистого дохода согласно Учетной политике, включаются все статьи доходов и расходов.

Процентные доходы и расходы отражаются по методу начисления. Полученная комиссия и прочие доходы относятся на доходы в момент совершения операции.

Оценка приобретаемых Банком ценных бумаг.

Согласно внутренним Правилам проведения операций с ценными бумагами в ОАО «Банк «Каспийский» учет и оценка ценных бумаг осуществлялись в зависимости от их категорий.

В зависимости от цели приобретения и предназначения портфеля ценных бумаг, Банк ведет их учет в следующем разрезе:

- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, предназначенные для торговли;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

За предоставляемый отчетный период ценных бумаг категории предназначенные для торговли и категории удерживаемые до погашения в портфеле Банка не было.

Дисконтные ценные бумаги категории имеющиеся в наличии для продажи в момент покупки учитываются по цене их приобретения. Процентные доходы начисляются ежемесячно.

Купонные ценные бумаги данной категории переоцениваются в конце месяца по последней средневзвешенной цене, зарегистрированной в торговой системе Казахстанской Фондовой Биржи, и учитываются в балансе Банка по справедливой (рыночной) стоимости. При отсутствии официальных котировок ценные бумаги учитываются по фактической цене их приобретения.

Увеличение / уменьшение рыночной стоимости ценных бумаг в результате переоценки учитываются на счетах доходов и расходов от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. При продаже ценных бумаг переоценка по рыночной стоимости относится на счета реализованных доходов или расходов от купли - продажи ценных бумаг.

Начисление доходов по долевым бумагам категории имеющиеся для продажи производится после принятия решения о размере дивидендов эмитентом этих ценных бумаг.

В конце года начисленная нереализованная переоценка ценных бумаг номинированных в иностранной валюте, полученная в результате изменения учетного курса, переносится на счет резервов от переоценки иностранной валюты.

Признание активов, обязательств, условных и возможных обязательств и требований.

Банк разграничивает операции, в результате которых признаны активы и обязательства в балансовом отчете, и операциями, в результате которых возникают условные и возможные обязательства и требования.

Сумма данных обязательств представляет сумму риска, если при условии их полного использования у клиента возникнут проблемы с погашением или произойдет снижение стоимости существующего обеспечения. Банк при ухудшении показателей деятельности должника проводит классификацию условных обязательств аналогично задолженности по займу или дебиторской задолженности. Условные и возможные обязательства и требования учитываются на балансовых счетах 6 класса.

Активы признаются в финансовом отчете в том случае, когда существует вероятность получения Банком экономических выгод этого актива. Активы не признаются в том случае, если ожидается, что они не принесут экономических выгод после текущего отчетного периода.

Обязательства признаются в финансовом отчете, когда не существует вероятность их оттока.

Основы для признания безнадежной задолженности по займам и порядок ее списания.

Для определения размера предполагаемого резерва на покрытие убытков от кредитной деятельности Банк руководствуется Положением Национального Банка Республики Казахстан, утвержденным Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23 мая 1997 года № 218 «О классификации активов Банка и условных обязательств и расчете провизий по ним» (далее – Положение) с изменениями и дополнениями и оценивает возможные потери.

Банк определил размер специальных резервов на покрытие возможных потерь по каждому отдельному случаю. Размер специальных резервов определяется с учетом кредитоспособности и финансовых показателей деятельности заемщиков, а также стоимости обеспечения или гарантий, предоставляемых третьей стороной. Создается также общий резерв по выданным Банком займам.

Списание с баланса задолженности, прекращение начисления вознаграждения не изменяют условий договора между Банком и его должником (заемщиком), в том числе не влияют на право Банка на получение в полном объеме основной суммы требования (долга, вознаграждения, штрафов и пени) за нарушение должником условий договора.

Списание с баланса сумм безнадежной задолженности производится по истечении 180 дней со дня отнесения суммы основного долга на счет просроченных займов.

Классификации подлежат все активы - требования ко всем физическим и юридическим лицам, а также внебалансовые требования. Пересмотр необходимого размера провизий производится ежемесячно в конце месяца.

Основы для определения начислений по созданию резервов на покрытие общих банковских рисков и методы учета таких начислений.

Требования Национального Банка Республики Казахстан предусматривают создание провизий по возможным убыткам по всем активам и условным обязательствам Банка за исключением классифицированных как стандартные.

Банк осуществляет классификацию своих активов и определяет необходимый размер провизий на покрытие возможных убытков по ним на условиях, определенных нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан. В соответствии с Учетной политикой сумма сформированных провизий признается расходами Банка. Когда появляется уверенность относительно того, что Банк не будет оплачивать или использовать суммы сформированных провизий, эти суммы признаются как корректировки первоначально признанной суммы расхода.

Создание резервов против сомнительных долгов по дебиторской задолженности производится за счет расходов Банка. Право на вычеты отчислений в провизии в налоговых целях определяется налоговым законодательством.

Списание с баланса задолженности, прекращение начисления вознаграждения не изменяют условий договора между Банком и его должником (заемщиком), в том числе не влияют на право Банка на получение в полном объеме основной суммы требования (долга, вознаграждения, штрафов и пени) за нарушение должником условий договора.

Списание с баланса сумм безнадежной задолженности производится по истечении 180 дней со дня отнесения суммы основного долга на счет просроченных займов.

В случае улучшения в текущем финансовом году классификации кредитного портфеля Банк уменьшает сумму созданных в прошлом году резервов за счет уменьшения расходов, а при отсутствии средств на счетах расходов относит на доходы.

РАЗДЕЛ 3. Существенные аспекты учетной политики.

1. Общие положения и законодательная база Учетной политики.

Учетная политика, применяемая Банком, утверждена Советом директоров ОАО «Банк «Каспийский», протокол №14 от 26 апреля 2002г.

Учетная политика разработана в соответствии с:

- Законом Республики Казахстан «О бухгалтерском учете» от 26 декабря 1995 года за № 2732;
- Казахстанскими Стандартами Бухгалтерского Учета, утвержденными Национальной Комиссией Республики Казахстан по бухгалтерскому учету;
- нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, регулирующими деятельность Банков второго уровня;
- Международными Стандартами Бухгалтерского Учета в части, не противоречащей положениям Казахстанских Стандартов Бухгалтерского Учета.

Учетная политика Банка построена на следующих основополагающих принципах учета: принцип начисления, непрерывности и следующих качественных характеристиках бухгалтерского учета:

- понятность
- уместность
- сопоставимость
- надежность.
- В Учетной политике закреплен порядок учета следующих операций.
- Учет операций с ценными бумагами
- Учет инвестиций в уставный капитал дочерних и ассоциированных компаний (Банков и других юридических лиц).
- Учет кастодиальных операций
- Учет доверительных (трастовых) операций.
- Учет операций с драгоценными металлами.
- Учет операций с векселями.
- Учет выпущенных облигаций.
- Учет финансовых инвестиций (за исключением собственных ценных бумаг).
- Учет обязательств
- Учет займов, предоставленных Банком
- Учет залогового имущества
- Учет операций с иностранной валютой
- Учет дорожных и коммерческих чеков в иностранной валюте
- Учет кассовых операций
- Учет сейфовых операций
- Учет операций по корреспондентским счетам
- Учет гарантий, поручительств и аккредитивов.
- Учет основных средств и нефинансовых активов
- Учет нематериальных активов
- Учет аренды
- Учет капитальных вложений.
- Учет дебиторской и кредиторской задолженности
- Учет доходов и расходов
- Учет капитала Банка
- Налоговый учет.

2. Учет основных операций Банка и способы оценки активов и обязательств.

Учет операций с ценными бумагами.

В зависимости от цели приобретения и предназначения портфеля ценных бумаг, Банк ведет их учет по категориям:

- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, предназначенные для торговли;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;

Банк при проведении операций с ценными бумагами классифицирует их:

а) исходя из срока обращения:

- краткосрочные ценные бумаги - со сроком обращения до одного года;
- долгосрочные ценные бумаги - со сроком обращения свыше одного года.

б) функционально:

- долевыми;
- долговыми.

Начисление вознаграждения по ценным бумагам производится ежемесячно по методу начисления в последний рабочий день месяца.

Амортизация скидки (премии) по купленным ценным бумагам осуществляется равномерно за период их владения и отражается на счетах доходов (либо в уменьшение счетов доходов), связанных с получением вознаграждения, в последний рабочий день месяца.

Расходы, понесенные при приобретении ценных бумаг (уплаченные брокерские комиссии и др.), относятся к стоимости ценной бумаги.

Банк ежемесячно классифицирует долговые ценные бумаги находящиеся в портфеле Банка, которые не переоцениваются в балансе по справедливой стоимости, по уровню классности эмитентов по правилам классификации активов, определенному требованиями Национального Банка Республики Казахстан.

Банк формирует общие и специальные провизии по учитываемым долговым ценным бумагам в порядке, определяемом нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан.

Учет кастодиальных операций.

Банк не осуществляет операции связанные с кастодиальной деятельностью.

Учет доверительных (трастовых) операций.

Учет активов клиентов в доверительном (трастовом) управлении Банка отражается как обязательства Банка на балансовых счетах «Прочие кредиторы по Банковской деятельности», для каждого договора открывается отдельный лицевой счет аналитического учета. Одновременно средства в доверительном управлении отражаются на счетах меморандума.

Если активы по доверительному (трастовому) управлению учитываются в иностранной валюте, то переоценка производится по учетному курсу Банка при каждом изменении курса. Сумма начисленной переоценки увеличивает или уменьшает балансовый счет.

Учет операций с драгоценными металлами.

Банк не проводит операций с драгоценными металлами.

Учет обязательств.

Вклады классифицируются:

- вклады до востребования;
- краткосрочные вклады (до 1 года);
- долгосрочные вклады (свыше 1 года);

- вклады- гарантии ;
- условные вклады ;
- специальные вклады .

Обязательства по вкладам отражаются в аналитическом учете в валюте, в которой привлечен вклад в соответствии с условиями договора, в синтетическом учете, на счетах Главной книги - в тенге.

Вознаграждение по вкладам начисляется по ставке вознаграждения в соответствии с условиями заключенного договора и отражается в учете согласно методу начисления. При начислении вознаграждения по вкладам в расчет берется фактическое количество дней в месяце и в году равное 360 дням, если иное не предусмотрено договором.

Учет займов, предоставленных Банком.

По срокам займы классифицируются :

- краткосрочные (до 1 года);
- долгосрочные (свыше 1 года).

Требования по займам отражаются в аналитическом учете в валюте, в которой предоставлен заем в соответствии с условиями договора (валюта договора), в синтетическом учете - на счетах Главной книги в тенге.

Вознаграждение по займам учитывается по методу начисления по ставке вознаграждения в соответствии с условиями договора.

Займы, предоставляемые на основании договоров, заключенных до 1 января 2002 года, сумма которых установлена в тенге с фиксированным валютным эквивалентом, на момент выдачи отражаются в бухгалтерском учете как требования в тенге по курсу, определенному договором на дату выдачи займа. Сумма требований по займам с фиксированным валютным эквивалентом переоценивается по мере изменения используемого курса иностранной валюты в соответствии с условиями заключенного договора. Периодичность переоценки для стандартных займов – не реже одного раза в месяц; для классифицированной ссудной задолженности – в соответствии с принципом осмотрительности, с периодичностью переоценки 1 раз в месяц и не позднее последнего рабочего дня. Доходы от переоценки предоставленных займов с фиксированным валютным эквивалентом отражаются по статье «Доходы от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента» с соответствующим увеличением основного долга по займу. В случае снижения курса ниже действовавшего на момент выдачи займа, переоценка основного долга не производится, погашение сумм задолженности осуществляется по курсу, действовавшему на момент его выдачи, если иное не предусмотрено договором займа. При возникновении отрицательной курсовой разницы в сумме, не больше накопленной положительной курсовой разницы по данному займу по результатам предыдущих переоценок, сумма отрицательной курсовой разницы отражается в уменьшение доходов от курсовой разницы.

Доходы от переоценки по непогашенным суммам предоставленных займов в тенге с фиксированным валютным эквивалентом в конце года закрываются на счет нераспределенной прибыли в общеустановленном порядке. За счет суммы доходов от переоценки по непогашенным суммам займов с фиксированным валютным эквивалентом создается резерв переоценки на счетах учета «Резервы прошлых лет по переоценке займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займа», который подлежит переносу на счет реализованных доходов по мере погашения займа с фиксированным валютным эквивалентом.

Учет залогового имущества.

Учет залогового имущества осуществляется на счетах меморандума с указанием стоимости залога в соответствии с договором о залоге (ипотеки).

В случае, если залоговым имуществом являются деньги, размещенные на балансовых счетах Банка, учет залогов на счетах меморандума не производится.

Учет операций с иностранной валютой.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в аналитическом учете в номинале валюты и в синтетическом учете в тенге по учетному курсу Банка. Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте производилась в день изменения учетного курса Банка. Учетный курс Банка на текущий день устанавливался на основании средневзвешенных биржевых курсов, сложившихся на утренней сессии ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» на 11 часов предыдущего дня и информации котировочного агентства “Reuters”. Курсовая разница, возникающая в результате переоценки одного и того же количества единиц иностранной валюты отражалась на счетах доходов/расходов от переоценки иностранной валюты. Резервы по переоценке иностранной валюты Банком не создавались. При операциях с иностранной валютой суммовая разница, возникавшая в результате разницы между курсом сделки и учетным курсом Банка (положительная или отрицательная) отражается на нетто основе.

Учет дорожных и коммерческих чеков в иностранной валюте.

Операции с чеками в иностранной валюте осуществляются на основании соглашений и договоров с компаниями и фирмами, выпускающими чеки.

Комиссионное вознаграждение за операции с чеками взимается с клиентов в размерах, установленных тарифами Банка, и отражается в балансе Банка, на соответствующих счетах комиссионных доходов.

Учет кассовых операций.

К кассовым операциям в Банковской деятельности относятся: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение Банкнот и монет в национальной и иностранной валютах.

В объем кассовых операций также включаются прием и выдача принятых на хранение разных ценностей и документов, бланков строгой отчетности. Учет последних производится на счетах меморандума в условной оценке один тенге за один бланк или, при необходимости, в стоимостном отношении.

Комиссионное вознаграждение по кассовым операциям взимается с клиентов в размерах, установленных тарифами Банка, и отражается в балансе Банка, на счетах комиссионных доходов.

Учет сейфовых операций

Банк оказывает услуги по хранению документов и иных ценностей клиентов Банка в сейфовых ячейках депозитария путем сдачи последних в аренду на срок и условиях согласно заключенных договоров

Комиссионное вознаграждение начисляется в день заключения договора за весь период аренды в соответствии с тарифами Банка и равномерно отражается на счетах доходов в конце каждого месяца, по мере оказания фактических услуг (в соответствии с методом начисления).

Учет операций по корреспондентским счетам

К группе корреспондентских счетов относятся счета типа «Ностро» - открытые Банком в Национальном Банке Республики Казахстан и других Банках и счета типа «Лоро»- счета других Банков, открытые в Банке.

Филиалы не имеют самостоятельных корреспондентских счетов, все деньги Банка в национальной и иностранной валюте учитываются на корреспондентских счетах, открытых Головным Банком.

Учет операций и остатков по корреспондентским счетам ведется по каждому Банку- корреспонденту и виду валюты. Вознаграждение по остаткам на корреспондентских счетах типа «Ностро» отражается в учете согласно методу начисления по ставке вознаграждения в соответствии с условиями договоров. Начисление производится ежемесячно в конце месяца, путем отнесения начисленного вознаграждения на доходы Банка

По корреспондентским счетам типа “Лоро” начисление производится ежемесячно путем отнесения начисленного вознаграждения на расходы Банка согласно тарифам Банка, если ставки вознаграждения не оговорены в условиях договора.

Отражение комиссионного вознаграждения за проведение операций по корреспондентским счетам производится в соответствии с условиями заключенных договоров/соглашений и тарифов Банков-корреспондентов, а также тарифов Банка и учитывается как комиссионный доход/расход текущего периода.

Учет гарантий, поручительств и аккредитивов.

Обязательства и требования Банка по выданным и принятым гарантиям отражаются в учете на счетах условных и возможных требований и обязательств в соответствии с условиями договора гарантии. Доходы в виде комиссии за предоставление гарантии учитываются по методу начисления.

В случае истечения срока действия гарантии, при условии не возникновения условий (события), согласно условиям договора, условные и возможные обязательства по выпущенным гарантиям списываются со счетов возможных требований и обязательств.

В случае осуществления оплаты по выданным или подтвержденным гарантиям по наступлению условия (события), отраженного в договоре, сумма произведенной оплаты до погашения отражается как требование к дебиторам по гарантиям, либо, по соглашению с клиентом, как ссудная задолженность клиента перед Банком.

Обязательства по выпущенным или подтвержденным Банком аккредитивам учитываются на счетах условных и возможных требований и обязательств с момента открытия аккредитива или его подтверждения до момента наступления условия (события) согласно условиям договора.

Сумма покрытия по аккредитиву, полученного от клиентов по открытым Банком аккредитивам, учитывается на счетах кредиторов по документарным расчетам.

Сумма покрытия, перечисленная исполняющему или подтверждающему Банку по открытому Банком покрытому аккредитиву, отражается как депозит, размещенный в других Банках.

Учет основных средств и нефинансовых активов.

Учет основных средств в Головном Банке ведется в централизованном порядке, в разрезе филиалов. Основные средства учитываются по первоначальной (восстановительной) стоимости, в которую входят фактически произведенные затраты по возведению или приобретению основных средств, включая уплаченные не возмещаемые налоги и сборы, а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению.

Первоначальная стоимость основных средств изменяется при дополнительных капитальных вложениях или частичной ликвидации и демонтажа части основных средств, в результате которых увеличивается или сокращается срок полезной службы основного средства.

Основные средства списываются с баланса Банка в результате: ликвидации, реализации, обмена, безвозмездной передачи.

Начисление амортизации основных средств осуществляется ежемесячно по нормам, определенными внутренними документами Банка, и методу равномерного (прямолинейного) списания стоимости в конце каждого месяца. Суммы амортизации начисляются в целых тенге. Начисление амортизации прекращается при 100% начислении амортизации.

Учет нематериальных активов.

Нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости с учетом НДС в целых тенге – в сумме фактических затрат на приобретение, включая сопутствующие расходы и не подлежат переоценке.

Амортизация нематериальных активов производится ежемесячно по методу равномерного (прямолинейного) списания стоимости, рассчитанной исходя из срока полезной службы нематериального актива, определенной постоянной действующей комиссией по Банку. В случае если срок полезной службы не может быть конкретно определен, амортизация нематериального актива осуществляется исходя из срока эксплуатации 3-5 лет.

Учет материальных запасов.

Материальные запасы учитываются в балансе Банка по стоимости приобретения без НДС, которая включает цену покупки и другие сопутствующие расходы, связанные с приобретением материалов. Отражение в бухгалтерском учете операций по учету материальных запасов осуществляется в централизованном порядке в Главном Банке. Оценка себестоимости материальных запасов при списании производится по методу ФИФО.

Себестоимость материальных запасов признается как расход по мере передачи в эксплуатацию и по мере использования в производственно- хозяйственной деятельности Банка.

Материальные активы, обращенные в собственность в виде залогового имущества в счет погашения займов или других обязательств клиентов могут учитываться в бухгалтерском учете в составе материальных запасов. Материальные активы учитываются как залоговое имущество по оцененной в договоре стоимости.

Учет аренды.

Имущество, арендуемое в лизинг, учитывается как актив, а причитающиеся к уплате арендные платежи как обязательство, одновременно по сумме основного долга. Арендные платежи состоят из платы за финансирование (расходы на выплату вознаграждения) и платы, сокращающей балансовую стоимость арендного обязательства (погашение основного обязательства).

Расходы по выплате вознаграждения определяются исходя из предусмотренной в договоре ставки вознаграждения. Расходы на выплату вознаграждений и расходы по амортизации признаются в каждом отчетном периоде в течение всего срока аренды.

Начисление износа на арендованное Банком имущество, принятое по финансовой аренде, производится в балансе Банка по методу равномерного (прямолинейного) списания стоимости арендованного имущества.

Учет капитальных вложений.

Строительство (расширение, реконструкция) осуществляется Банком в пределах сумм заключенных договоров. Первоначальная стоимость формируется из затрат на строительные, монтажные и проектно-изыскательские работы, включая уплаченные не возмещаемые налоги и сборы, а также другие затраты, подлежащие включению в установленном порядке в инвентарную стоимость объектов.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется отдельно по операциям связанным с Банковской деятельностью и операциям связанным с небанковской деятельностью, к которым относятся хозяйственные операции Банка.

Дебиторская задолженность считается сомнительным долгом, если: допущена просрочка погашения; финансовое положение должника ухудшилось; сумма задолженности должником не признается.

По хозяйственным договорам, имеющим постоянный характер (оказания услуг, выполнения работ подрядчиками) суммы подлежащие уплате в отчетном месяце в соответствии с методом начисления, ежемесячно отражаются на статьях расходов Банка.

Банк проводит классификацию дебиторской задолженности и определяет сумму необходимых провизий в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и внутренними документами Банка.

Списание с баланса дебиторской задолженности производится Банком за счет резерва (провизий) за баланс и учитывается в течение 5 лет на счетах меморандума.

Учет доходов и расходов.

Отражение в бухгалтерском учете сумм доходов и расходов, осуществляется централизованно на балансе Головного Банка в разрезе филиалов.

Бухгалтерский учет доходов и расходов Банка ведется на основе принципа начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы и убытки когда они понесены, независимо от момента получения или выплаты денег.

Доход или расход в виде вознаграждения признается на основе временного соотношения, которое учитывает реальный доход или расход от актива (обязательства) и начисляется по ставке вознаграждения в соответствии с условиями договоров с юридическими и физическими лицами. Комиссионные доходы и расходы рассчитываются согласно тарифам Банка за оказанные услуги.

Начисление доходов и расходов Банка за текущий месяц, оплата которых будет произведена в следующие месяцы, производится в конце текущего месяца.

Доходы и расходы, возникающие из нижеперечисленных операций, определяются на нетто-основе:

- По дилинговым операциям ;
- По операциям от переоценки;

Когда возникает неопределенность относительно возможности получения сумм, уже включенных в доход, неполученная сумма или сумма, получение которой невозможно, признается как корректировка первоначально признанной суммы дохода. Когда появляется уверенность относительно того, что Банк не будет оплачивать или использовать суммы уже включенные в расход, эта сумма отражается как корректировка первоначально признанной суммы расхода.

Отдельные виды доходов и расходов, имеющие незначительную долю в общем объеме доходов и расходов соответственно и имеющие разовый характер учитываются в составе прочих доходов и расходов Банка.

Если результат по проведенной Банком операции невозможно оценить с большей степенью достоверности, доход признается только в размере произведенных расходов, которые будут возмещены. Когда существует вероятность того, что произведенные затраты не будут возмещены, доход не признается.

Учет капитала Банка.

Объявленный Уставный капитал Банка равен суммарной номинальной стоимости всех объявленных к выпуску акций.

Уставный капитал в балансе Банка отражается в сумме объявленного Уставного капитала, за минусом не востребовавшихся и выкупленных акций. Выкупленные Банком собственные акции в финансовой отчетности отражаются как уменьшение уставного капитала.

Дополнительный капитал Банка формируется за счет продажи акций с премией. Премия – разница между ценой продажи акции и ее номинальной стоимостью.

Распределение дохода производится согласно решению Общего годового собрания акционеров по следующим направлениям:

- резервный капитал;
- выплаты дивидендов акционерам;
- нераспределенный чистый доход прошлых лет;
- другие фонды (целевые и специальные).

Резервный капитал создается за счет чистого дохода Банка по результатам отчетного года и до выплаты дивидендов по простым акциям в размере и в сроки, установленные действующим законодательством Республики Казахстан.

Резервный капитал формируется за счет ежегодных отчислений от чистого дохода Банка, размер которого устанавливается Общим собранием акционеров Банка.

В соответствии с нормами действующего законодательства, Банк выплачивает дивиденды по итогам года.

Налоговый учет.

В целях правильности определения налогооблагаемой базы Банком применяется порядок централизованного учета, исчисления и уплаты налогов, сборов и платежей в бюджет и в соответствии с действующим законодательством, на основе Кодекса Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» от 12 июня 2001 года № 209-ІІ.

При составлении отчетности предусмотрен метод обязательств, с целью правильного определения момента возникновения и величины налоговых обязательств, правильного отнесения доходов и вычетов к отчетным периодам, получения суммы налога, которая должна быть оплачена в бюджет в срок, установленный законодательством.

Возникший в отчетном периоде налоговый эффект временных разниц включается в налоговый платеж и отражается в бухгалтерском балансе по статье отсроченных налогов. Актив отражает досрочную оплату будущих налогов, пассив – обязательство по налогам, подлежащее уплате в будущем. По окончании налогового года производится перерасчет сумм налогов, подлежащих уплате в бюджет.

3. Консолидация.

Консолидированные формы годовой финансовой отчетности, в частности «Годовой бухгалтерский баланс» форма № 1, «Отчет о доходах и расходах» форма № 2, «Отчет о движении денег» форма № 3, «Отчет об изменениях в собственном капитале» форма №4 составляются Банком с учетом дочерней организации ОАО «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа» в соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета, а также Правилами составления консолидированной финансовой отчетности ОАО «Банк «Каспийский». Отчеты Банка и ОАО «СК «АМСГ» объединяются постатейно и построчно посредством суммирования данных. После этого делаются корректирующие записи на основе произведенных расчетов по исключению внутригрупповых операций и возникающие в результате этих операций нереализованные доходы или убытки, кроме невозместимых убытков.

4. Политика Банка в области аудита

Департамент внутреннего аудита (контроля) далее Департамент, является самостоятельным структурным подразделением Банка. Деятельность Департамента курирует Председатель Правления. Департамент осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением об организации внутреннего аудита (контроля) в ОАО «Банк Каспийский», другими внутренними документами, решениями Правления Банка, приказами, распоряжениями и указаниями Председателя Правления Банка.

На 2002 финансовый год Департаментом был разработан график проверок внутренних подразделений и филиалов Банка. В течение 2002 года согласно разработанного и утвержденного графика, проверки были осуществлены в полном объеме.

В задачу Департамента при проведении проверок входило:

- изучение деятельности структурных подразделений Головного Банка и филиалов в части соблюдения и выполнения ими требований законодательства, внутренних документов Банка, правильности ведения бухгалтерского учета;
- установление реальности, полноты и достоверности представляемой отчетности, соответствие ее требованиям действующего законодательства к ведению бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- выявление зарождающихся или имеющих место отрицательных тенденций, способных ухудшить или уже повлиявших на экономические показатели Банка;
- предотвращение легализации доходов, полученных незаконным путем;
- анализ и оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля;

- анализ систем управленческой и финансовой информации, в том числе системы электронной информации и электронных Банковских услуг;
- проверка транзакций и действий отдельных процедур внутреннего контроля;
- проведение специальных расследований.

По завершению проверок составлялся отчет, который согласовывался с руководителями структурных подразделений и филиалов. По замечаниям и нарушениям, выявленным в ходе проверок, представлялись рекомендации по устранению и недопущению подобных ошибок в будущей работе. Департамент внутреннего аудита и контроля исполнял контрольную функцию по выполнению данных рекомендаций. Отдельное внимание уделялось системе внутреннего контроля. Были разработаны рекомендации по усилению контроля с целью эффективности Банковских операций, разработана рейтинговая система для оценки внутреннего контроля подразделений Банка. По результатам проведенных аудиторских проверок Департамент представлял отчет Председателю Правления, по результатам рассмотрения отчетов к руководителям структурных подразделений и филиалов применялись соответствующие меры.

Помимо запланированных проверок, по заданию руководства Департаментом внутреннего аудита совершались внеплановые проверки структурных подразделений и филиалов.

В течение 2002 года департамент принимал активное участие во внедрении системы управления рисками. В рамках выполнения требований Положения об управлении рисками Департамент представляет отчет о своей деятельности Совету Директоров.

В 2002 году Департамент тесно сотрудничал с аудиторской компанией «Эрнст энд Янг Казахстан» по подтверждению годовой финансовой отчетности и проведению промежуточного отчета за 9 месяцев 2002 года.

В сентябре 2002 года в Банке было проведено ежегодное совещание с главными бухгалтерами, Департаментом был подготовлен обзор о проведенных проверках филиалов, а также информация о наиболее часто встречающихся в филиалах ошибках и нарушениях.

РАЗДЕЛ 4. Пояснения по статьям баланса, отчета о доходах и расходах, отчета о движении денег, отчета об изменениях в собственном капитале.

4.1. ПОЯСНЕНИЯ СТАТЕЙ БАЛАНСА.

АКТИВЫ БАНКА.

1. Наличные деньги и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан.

- являются высоколиквидными активами и составили на отчетную дату – 1 163 185 тыс. тенге, на 01 января 2002г.- 1 120 156 тыс.тенге, рост в процентном отношении составил - 4%.

2. Корреспондентские счета и вклады в других банках.

На конец отчетного периода сумма на корреспондентских счетах и вкладах составила – 800 299 тыс.тенге.

На отчетную дату Банк имел корреспондентские счета типа «Ностро» в 17 банках, из них, в 2-х банках - резидентах. Процентные ставки по начислению вознаграждения на остатки денег на корреспондентских счетах находились в интервале от 0% до 1,5%.

- Корреспондентские счета составляют-644 449 тыс. тенге;
в том числе:
 - корреспондентские счета «Ностро» в казахстанских банках- 852 тыс.тенге;
 - корреспондентские счета «Ностро» в банках стран СНГ и Прибалтики - 82 138 тыс.тенге;
 - корреспондентские счета «Ностро» в других иностранных банках – 561 459 тыс.тенге;
- Межбанковские вклады - 155 850 тыс. тенге;

в том числе:

- вклады в банках стран СНГ и Прибалтики - 155 850 тыс.тенге.

3. Займы и финансовый лизинг, предоставленные другим банкам.

По состоянию на конец отчетного периода составили 101 303 тыс.тенге, в том числе провизии в размере 5% по классифицированному как субстандартный займу – 5 065 тыс. тенге.

Всего выдано в 2002 году межбанковских займов 1 909 701 тыс.тенге, погашено- 2 009 905 тыс.тенге, средневзвешенная годовая ставка по межбанковским займам составила 3,1%.

4. Требования к клиентам.

На конец отчетного периода составили 19 614 434 тыс.тенге.

В результате проведенной классификации создан необходимый размер провизий в сумме - 299 755 тыс.тенге, в том числе:

- общие провизии в сумме -134 622 тыс. тенге;
- специальные провизии - 165 133 тыс. тенге.

Наибольший удельный вес в портфеле Банка составляют займы со сроком размещения от 1года - до 3 лет. За отчетный период годовая процентная ставка Банка была в пределах от 10% до 25% по займам деноминированным в тенге, и от 5% до 25% по займам деноминированным в долларах США.

По лизинговым займам применялась годовая процентная ставка в тенге - от 12% до 22% и в долларах США - от 18% до 20%.

Кредитование Банком в разрезе отраслей экономики представлено в таблице.

тыс.тенге			
№	Наименование сектора экономики	Всего сумма выданных кредитов в 2002 году	Средневзвешенная годовая процентная ставка
1	Сельское хозяйство	1 305 251	17
2	Строительство	2 259 572	20
3	Розничная торговля	2 001 070	11,5
4	Оптовая торговля	10 574 947	15,1
5	Электроэнергетика	9 326 172	12,2
6	Легкая промышленность	4 000	27,0
7	Пищевая промышленность	187 802	15,5
8	Гостиницы, рестораны, кафе	32 361	20,2
9	Связь	2 055	23,5
10	Химическая и нефтехимическая промышленность	1 753 911	11,9
11	Банковская деятельность	2 009 905	3,1
12	Прочие	5 978 130	17,0
	Итого:	35 435 176	14

Сравнительный анализ качественного состава ссудного портфеля дает следующие результаты:

Категории кредитов	Стандартные	Субстандартные	Неудовлетворительные	Сомнительные с повышенным риском	Безнадежные
01.01.2002	81,03%	10,41%	7,52%	0,66%	0,38%
01.01.2003	88,5%	9,5%	1,2%	0%	0,8%

Наряду с ростом общего объема займов, в истекшем году наблюдается значительное улучшение качества ссудного портфеля. Суммарный удельный вес классифицированных займов составляет 11,5 % от общей величины ссудного портфеля (против 18,97% на 01.01.2002 г.)

Положительная разница, числящаяся на счетах доходов от переоценки займов с фиксацией валютного эквивалента, по погашенным займам учтена как реализованный доход. По непогашенным кредитам,

на сумму начисленной курсовой разницы созданы резервы переоценки на балансовом счете 3585 «Резервы прошлых лет по переоценке займов с фиксацией валютного эквивалента займа» в сумме 32 887 тыс.тенге.

В соответствии с классификацией ссудного портфеля по состоянию на 01.01.2003 г., сумма необходимых провизий составляет по Банку 304 820 тыс. тенге (в т.ч по требованиям к клиентам – 299 755 тыс.тенге; по требованиям к банкам – 5 065 тыс.тенге), фактически сформировано провизий 304 820 тыс. тенге, т.е. 100% провизий. Всего, в течение 2002 года созданы провизии по займам в сумме 341 836 тыс. тенге. При этом высвобождены в связи с изменением классификации ссудного портфеля 145 406 тыс.тенге. За счет созданных провизий были списаны с баланса безнадежные кредиты в сумме 135 528 тыс. тенге.

С целью возврата списанных за баланс кредитов проводилась следующая работа:

- выставление требований к Банковским счетам должников;
- направление должникам и залогодателям уведомлений о невыполнении обязательства;
- участие в претензионно-исковой работе (совместно с Департаментом службы безопасности).

В результате предпринятых действий в доходы Банка поступило в качестве погашения ссудного долга по ранее списанным займам 81 594 тыс.тенге, что составляет 63% по отношению к общей сумме займов, списанных в 2002г. за счет провизий.

из них по сумме основного долга:

- ТОО «Шанырак» 10 662 тыс.тенге,
- ОАО «Алматыхимснаб» –37 665 тыс.тенге,
- ТОО «Казавтоспорт» 27 486 тыс.тенге и др.;

Сумма погашенного вознаграждения списанного за баланс в прошлые периоды составила 15 117 тыс.тенге. из них:

- ТОО «Шанырак» 6 325 тыс.тенге,
- ТОО «Кара» 5 248 тыс.тенге,
- ТОО "Posh ice cream" 651 тыс.тенге;
- ТОО "АСФ Казавтоспорт" 636 тыс.тенге и др.

На 01 января 2002г. и 2003г. займы, по которым приостановлено начисление процентов составили 398 391 тыс тенге и 84 714 тыс.тенге соответственно, уменьшение составило – 79%.

По состоянию на 01 января 2003г. доля 4-х основных заемщиков с учетом условных и возможных требований по предоставленным им займам, аккредитивам и гарантиям составила 48% от суммы требований к клиентам, что представляло 314% акционерного капитала Банка.

На 01 января 2002г. доля 4- х основных заемщиков составила 42% от суммы требований к клиентам, что представляло собой 212% акционерного капитала Банка.

Риск Банка на одного заемщика на 01 января 2003г. соответствовал требованиям Национального Банка Республики Казахстан.

5.Прочие ценные бумаги.

По состоянию на 1 января 2003г. портфель ценных бумаг Банка составил 5 075 106 тыс. тенге и состоял из следующих позиций:

- Евроноты МФ РК – долгосрочные ценные бумаги в валюте со сроками погашения 2004г. и 2007г., ставкой купона 13,625% и 11,125% соответственно -3 270 086 тыс.тенге;
- ГЦБ Министерства Финансов Республики Казахстан - 1 579 676 тыс.тенге, в том числе:
 - ГЦБ МЕАКАМы - долгосрочные ценные бумаги со сроком погашения 2007г., ставкой вознаграждения 9,75%, в сумме 509 951 тыс.тенге;
 - ГЦБ МЕОКАМы - долгосрочные ценные бумаги со сроками погашения 2004г-2007г.и ставками вознаграждения, в пределах от 8,3% до 9%, в сумме 1 069 725 тыс.тенге.
- облигации ОАО «Алматы Кус»- 225 344 тыс.тенге;

Евроноты Министерства Финансов Республики Казахстан и облигации ОАО «Алматы Кус» номинированы в иностранной валюте. Результаты переоценки данных ценных бумаг при изменении учетного курса Банка по окончании года были перенесены на счета резервов Банка от переоценки иностранной валюты в сумме 24 136 тыс.тенге.

Переоценка по рыночной цене облигаций ОАО «Алматы Кус» не производилась в связи с отсутствием котировок на бирже.

1 ноября 2002 года был осуществлен перенос остатков со счетов учета ГЦБ в соответствии с типовым Планом счетов бухгалтерского учета в Банках второго уровня Республики Казахстан, утвержденного постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июля 2002г.№275.

ГЦБ учитываются на счете 1452 по справедливой (рыночной) стоимости.

Ценных бумаг категории предназначенные для торговли и категории удерживаемые до погашения в портфеле Банка не было.

6.Инвестиции в капитал и субординированный долг.

Инвестиции в дочерние организации и прочие компании осуществляются Банком в соответствии с Законом Республики Казахстан от 31 августа 1995г. №2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

По состоянию на 01 января 2003 года на данных счетах числятся акции на общую сумму 230 188 тыс.тенге (Приложение №15), в том числе:

- акции, приобретенные по договорной цене у дочерней компании Банка - ОАО «СК «Алматинская Международная Страховая Группа» - на сумму 214 800 тыс.тенге, из них 86 000 тыс. тенге Банк инвестировал в уставный капитал дочерней компании в 2002 году;
- инвестиции Банка в уставные капиталы прочих организаций финансового сектора экономики и организаций осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг Республики Казахстан :
- 15 388 тыс. тенге, в том числе 10 000 тыс. тенге внесено Банком в уставный капитал ЗАО «Процессинговый центр» в 2002 году;

7.Основные средства.

По состоянию на 01 января 2003 года на балансе Банка числится материальных активов на сумму 1 642 872 тыс.тенге, оцененных по первоначальной стоимости, в том числе:

- строящиеся(устанавливаемые)основные средства– 44 760 тыс.тенге;
- земля, здания и сооружения - 1 100 635 тыс.тенге;
- компьютерное оборудование – 114 516 тыс.тенге;
- прочие основные средства – 253 235 тыс.тенге;
- транспортные средства – 127 550 тыс.тенге.
- основные средства, предназначенные для сдачи в аренду- 179 тыс.тенге;
- капитальные затраты по арендованным зданиям – 1 997 тыс.тенге

Начисленная амортизация по основным средствам составила- 212 476 тыс.тенге.

В течение отчетного периода (29 ноября 2002года) была произведена переоценка основных средств, организацией ТОО «Райс Групп, Сентрал Эйжа» по зданиям, земельным участкам (г.Алматы, ул.Шарипова, 90) и оборудованию тепло-энергоснабжения. Переоценка указанных активов была проведена в соответствии с требованиями Международных стандартов оценки, Единых стандартов профессиональной практики оценки и правил, установленных Американским обществом оценщиков.

Из трех предложенных методов оценки: затратный подход, метод сравнительного анализа продаж и метод капитализации дохода, расчет рыночной стоимости был произведен путем затратного подхода. Сумма переоценки составила 232 738 тыс. тенге. и была перенесена на счет резервов по переоценке основных средств.

По состоянию на 01 января 2003 года на балансовом счете 1651 “Строящиеся (устанавливаемые) основные средства” числилась стоимость строительно-монтажных работ и неустановленного оборудования на сумму 44 760 тыс.тенге, состоящая из:

тыс.тенге

№	Наименование строящихся (устанавливаемых) основных средств	Всего Сумма	В т.ч. СМР	в т.ч. Оборудование	Дата образования	№ договора (счет-фактуры)	Дата погашения
1	За проектные работы и СМР нулевого цикла гостиничного комплекса	40238	40238		31.12.02	договор 28/09 от 02.09.02г.	с-но п.3.1.договора
2	За операционную систему "SCO UnixWare"	771		771	18.12.02	счет-факт.318 от 28.11.02.	январь 2003г.
3	За рекламную продукцию "Стелла с часами"	2208		2208	22.02.02	договор от 18.09.00г. (приложение № 6)	март 2003г.
4	За проектирование и реконструкцию здания по Операционному залу.	1245	1245		01.02.02	договор от 11.05.01г.	до даты погашения требования
5	За отправку уличных часов в ф-л г.Астана	224		224	28.12.01	счет-факт.1583 от 18.10.01г.	30.06.03
6	За изготовление макета уличных часов по ф-лу г.Астана	74		74	21.07.99	договор от 01.06.99г.	30.06.03
	ИТОГО	44760	41483	3277			

Даты выполнения работ по данным расчетам относятся в основном к первому полугодю 2003года.

8. Нематериальные активы.

В балансе отражены нематериальные активы в сумме- 27 052 тыс.тенге, в том числе начисленная амортизация по нематериальным активам составила- 12 597 тыс.тенге.

Расшифровка нематериальных активов представлена в таблице :

тыс.тенге.

№ п/п	Наименование нематериального актива	Первонач. Стоимость	Начислен. Амортизация	Остаточная стоимость
1	НЕЙСКЛ.ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО ORACLE AQ	323	167	156
2	НЕЙСКЛ.ПРАВО ПОЛЬЗОВ.ИБС БИСКВИТ	7905	4743	3162
3	БАЗА ДАННЫХ"НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В РК	26	22	4
4	НЕЙСКЛ.ЛИЦЕНЗИЯ НА ИБС БИСКВИТ	816	435	381
5	НЕЙСКЛ.ПРАВО ПОЛЬЗОВ.ИБС БИСКВИТ	2858	1715	1143
6	ПО ШЛЮЗОВОЙ ТЕРМИНАЛ СВЯЗИ V1.03	203	179	24
7	ПРОГР.ПРОДУКТ PBX Billing System	155	101	54
8	ПО "АРМ ДЕПОНЕНТА ЦД"	14	8	6
9	НЕЙСКЛ.ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО SmartCity	598	392	206
10	ПО Unix Ware 7DE	275	133	142
11	ПО SCO Unix Ware 7.01 DE	1227	593	634
12	ПО мониторинга удал.раб.места	52	17	35
13	ПО АРМ "Инспектор+"	84	28	56
14	НЕЙСКЛ.ЛИЦЗ.на ПО Sm.Cit 2000к	983	546	437
15	ПО"Телекоммун.сервер"	1238	687	551
16	НЕЙСК.ЛИЦ.Smart Cit.3000к	375	198	177
17	ПО"Банкомат"	1174	619	555

18	WEB-система ОАО"Банк"Каспийский"	896	269	627
19	Unixware Departmental Edition	352	147	205
20	Upgrade лицензии на 3000 карт.	1425	554	871
21	ПО TSS 2000Profi	621	241	380
22	WINDOWS srv 2000 Eng+10Clt(лиц.)	166	60	106
23	ПО"УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ"	119	43	76
24	5-SCO Unix Remote Backup License	58	19	39
25	POS Terminal License POSL-50	1076	358	718
26	ПО "PBX Billing System"	122	34	88
27	ПО "OBMEN"	52	15	37
28	ПО SWIFT alliance	1324	199	1125
29	KAV Personal	8	2	6
30	Doctor Web для Solaris (x86)	120	15	105
31	Doctor WEB для Windows 95-XP	12	2	10
32	ПО "BS-CLIENT v.3"	1961	0	1961
33	ПО "BS-CLIENT v.3"(увеличен)	341	0	341
34	ПО ПО СБЕРКАССЕ	7	6	1
35	ИНФ.БАЗА КОМП.СПРАВОЧНОЙ СИСТЕМЫ	28	20	8
36	ПО "1С БУХГАЛТЕРИЯ"	58	30	28
	Итого	27052	12597	14455

9. Прочие активы.

На 01 января 2003г. прочие активы Банка составляли 907 551 тыс.тенге, в том числе провизии на сумму- 10 130 тыс.тенге и состояли:

- начисленные доходы Банка, связанные с получением вознаграждения - 289 154 тыс.тенге;
- предоплата вознаграждения и расходов- 69 928 тыс.тенге;
- начисленные комиссионные доходы- 7 411 тыс.тенге;
- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет - 42 035 тыс.тенге;
- дебиторы по капитальным вложениям – 8 825 тыс.тенге;
- товарно-материальные запасы – 283 829 тыс.тенге;
- прочие дебиторы Банка- 206 369 тыс. тенге.

Провизии были созданы:

- по товарно-материальным запасам, числящимся на складе более 1 года в размере 50% и составили- 2 765 тыс.тенге;
- по условным требованиям и обязательствам, в части выданных бланковых гарантий в размере 5% и составили- 7 365 тыс.тенге.

На счете по учету дебиторов по капитальным вложениям на балансе числится неустановленное оборудование в сумме 8 825 тыс. тенге.

Расшифровка по счету представлена в таблице:

тыс.тенге.

Наименование дебитора (в разрезе каждого дебитора)	Сумма задолженности по каждому дебитору	Номер и дата договора	Дата образования Дт задолженности	Период погашения
1	2	3	4	5
ЧП "Байракулов" изгот-е реклам.продукции	490	дог.182/05 от 11.12.02	12.12.02	Январь 2003г.
ТОО "ДИЗАЙН-ЦЕНТР ПРИМУС" ремонт здания г.Усть-Каменогорск	2 770	дог.123/13 от 01.11.02	04.11.02	Январь 2003г.
ТОО "РА "Универсал	424	дог.651 от 21.06.99	27.12.02	Февраль 2003г.

Реклама" установка рекл.продукции				
ЗАО "Логиком" компьютерное оборуд-е	541	конт.205 от 28.11.02	28.11.02	Январь 2003г.
ТОО "ТД Жанна" за мебель	1 667	сч440807,440808 от 25.12.02	25.12.02	Февраль 2003г.
ТОО "ОТИС" монтаж и установка Охранно- Пожарной сигнализации	46	дог.706/М от 07.11.02		Январь 2003г.
ЗАО "NEWTECH DISTRIBUTION" компьютерное оборудование	2 017	конт.001/NM/2002от 18.12.02	19.12.02	Февраль 2003г.
ИТОГО ГО:	7 955			
ПК" Углепроект" разработка раб.документации	587	дог.4356 от 29.10.02	25.12.02	Февраль 2003г.
ТОО"Стройсервис" за ремонт помещения	283	дог.53 от 03.12.02	20.12.02	Февраль 2003г.
ИТОГО ФИЛИАЛЫ:	870			
ВСЕГО по БАНКУ	8 825			

Согласно условий договоров установка оборудования планируется в январе-феврале 2003года. За счет созданных провизий была списана с баланса задолженность, признанная безнадежной, в сумме 106 642 тыс.тенге.

По состоянию на 01.01.03 г. по Банку не имеется дебиторской задолженности, отраженной на балансовых счетах свыше 180 дней, вся дебиторская задолженность классифицирована как стандартная.

Более подробные расшифровки остатков на счетах прочих активов представлена в сведениях об остатках по балансовым счетам №№ 1791, 1860, 1867, 1870.

ПАССИВЫ БАНКА.

1.Корреспондентские счета и вклады Банков.

на 01 января 2003г. составили 1 315 862 тыс.тенге. (2002г.- 276 898 тыс.тенге), в том числе:

- корреспондентские счета – 220 762 тыс. тенге:
 - банков-резидентов- 244 тыс.тенге;
 - банков- нерезидентов стран СНГ и Прибалтики - 220 511 тыс.тенге;
 - других банков – нерезидентов- 7 тыс.тенге.
- межбанковские вклады- 1 095 100 тыс.тенге:
 - банков-резидентов- 1 095 100 тыс.тенге. Краткосрочные вклады, со ставками от 2,5% до 14% в зависимости от вида валюты и срока привлечения.

На отчетную дату в Банке имелись счета типа «ЛЮРО» в разных валютах в12-ти банках, в том числе в 4-ех банках открыты за отчетный период. Ставки вознаграждения по остаткам на корреспондентских счетах в валюте составляют в среднем 2,5%; в тенге, с условием неснижаемого остатка 1 млн. тенге. – 1,5%.

2.Банковские счета и вклады клиентов.

На 01 января 2003г. банковские счета и вклады клиентов составили 18 101 334 тыс тенге.

(2001г.- 10 332 133 тыс.тенге) в том числе:

- остатки на текущих счетах и вкладах до востребования- 3 756 815 тыс.тенге;
- краткосрочные вклады - 4 204 777 тыс.тенге;
- долгосрочные вклады – 7 573 898 тыс.тенге;
- прочие вклады – 2 565 844 тыс.тенге.

Ставка вознаграждения срочных вкладов юридических лиц варьирует по вкладам в тенге от 6% до 13,5%, в долларах США от 4,5% до 8%.

Наибольший удельный вес в обязательствах имеют долгосрочные (38%) и краткосрочные вклады (21%). Удельный вес остатков на текущих счетах и вкладах до востребования составляет –18%.

3. Выпущенные долговые ценные бумаги.

На 01 января 2003г. выпущенные облигации Банка составили 2 411 186 тыс тенге.

В том числе начисленное Банком вознаграждения по облигациям – 102 858 тыс.тенге.

В 2001 году Банк осуществил выпуск собственных среднесрочных купонных облигаций, выраженных в долларах США с процентной ставкой 9,5% годовых и сроком погашения в июле 2004 года. В течение 2002 года Банком было закончено размещение купонных облигаций первого выпуска в количестве 150 000 штук номинальной стоимостью 100 долларов США, на сумму 15 000 000 долларов США. Выплата вознаграждения по облигациям производится два раза в год – 13 января и 13 июля каждого года.

4. Задолженность перед банками.

На 01 января 2003г. составила 431 158 тыс.тенге и включала:

- займы полученные от Национального Банка РК - 170 тыс.тенге. Данные займы являются адресными специальными беспроцентными ресурсами для кредитования клиентов Банка.
- краткосрочные займы полученные от других банков. Все займы получены в долларах США:
 - Займ на 2 млн. долларов США от банка-резидента, срок привлечения до 3 месяцев, ставка – 3,7%, срок погашения февраль 2003г.;
 - Заем от банка -нерезидента в рамках предэкспортного финансирования на сумму 500 тыс. дол США, срок привлечения 2 месяца, ставка 5,22%, срок погашения - февраль 2003г.;
 - Заем от банка- нерезидента в рамках постфинансирования аккредитива на сумму 265 тыс.дол США, срок привлечения 3 месяца, ставка 4,67%, срок погашения - февраль 2003г.

5. Прочие привлеченные средства.

По состоянию на 01 января 2003г. составили 2 336 392 тыс. тенге, в том числе:

- долгосрочные займы полученные от организации осуществляющей отдельные виды банковских операций для целевого кредитования клиентов Банка – 326 389 тыс тенге. Всего привлечено 3 займа в долларах США, в том числе:
 - 888,85 тыс долл США, срок привлечения 7 лет, срок погашения - октябрь 2006г.;
 - 190 тыс дол США, срок привлечения до 5 лет, срок погашения - апрель 2007г.;
 - 1015,4 тыс дол США, срок привлечения до 5 лет, срок погашения - июнь 2007г.
- займы, полученные от клиентов по операциям РЕПО – 2 010 003 тыс.тенге.

Привлечение средств было осуществлено в секторе автоматического РЕПО Казахстанской фондовой биржи под залог следующих государственных ценных бумаг:

Евроноты Министерства Финансов Республики Казахстан., МЕАКАМы Министерства Финансов Республики Казахстан , МЕОКАМы Министерства Финансов Республики Казахстан. Срок привлечения ценных бумаг до 30 дней, процентная ставка варьировала от 5,8% до 6,5%.

6. Субординированный долг.

На 01 января 2003г. субординированный долг составил 793 853 тыс. тенге,

в том числе начисленное вознаграждение по субординированному долгу - 14 603 тыс.тенге.

Субординированный долг привлечен в течение отчетного периода в сумме 5 000 000 долларов США со сроком погашения 7 лет, ставкой вознаграждения 9,5%. Выплаты вознаграждения осуществляются ежеквартально.

7.Налоговые обязательства.

Налоговые обязательства Банка по состоянию на 01 января 2003г. в сумме составили 13 467 тыс.тенге и состояли:

- начисленные налоговые платежи, подлежащие уплате – 7 843 тыс. тенге, в том числе:
 - расчеты по подоходному налогу с физических лиц – 7 216 тыс. тенге;
 - удержанный корпоративный подоходный налог у источника выплаты по депозитам юридических лиц- 140 тыс.тенге;
 - удержанный корпоративный подоходный налог у источника выплаты по прочим выплатам- 56 тыс.тенге;
 - начисленный налог на транспорт- 49 тыс тенге;
 - удержанный корпоративный подоходный налог у источника выплаты с нерезидента (Western Union) – 76 тыс.тенге;
 - начисленный НДС по Банку – 189 тыс. тенге;
 - начисленная плата в Фонд окружающей среды- 20 тыс. тенге;
 - корпоративный подоходный налог с юридических лиц – 36 тыс.тенге;
 - начисленная плата за размещение рекламы- 61 тыс.тенге.
- отсроченный подоходный налог - 5 624 тыс.тенге, обязательство Банка по налогам, подлежащим оплате в будущем за 2002 г. Отсроченный подоходный налог является налоговым эффектом временных разниц отчетного периода.

8.Прочие обязательства.

Прочие обязательства Банка на 01 января 2003г. составили 662 521 тыс.тенге и состояли:

- начисленные расходы Банка связанные с выплатой вознаграждения – 390 911 тыс.тенге.

Данные начисленные расходы Банка отражают расходы текущего периода (месяца) по выплате вознаграждения по привлеченным ресурсам и не включают начисленные расходы по выпущенным в обращение облигациям Банка, субординированному долгу, которые отнесены в соответствии с международными стандартами на стоимость облигаций и субординированного долга соответственно.

- предоплата вознаграждения и доходов –24 627 тыс тенге.

Данные предоплаты отражают доходы будущих периодов Банка, полученные в качестве предоплаты и подлежащие отнесению на соответствующие счета доходов в соответствии с методом начисления пропорционально сроку действия договоров по следующим операциям:

- открытие аккредитивов – 12 122 тыс.тенге;
 - лизинговые операции – 11 746 тыс. тенге (договор лизинга с ОАО Корпорация KUAT) ;
 - сейфовые услуги- 699 тыс.тенге;
 - ломбардные операции- 60 тыс. тенге.
- начисленные комиссионные расходы Банка – 1 474 тыс тенге.

Данные расходы отражают начисленные комиссионные расходы Банка по оплате услуг по переводу средств согласно указаний Банка, оказанных банками-корреспондентами в текущем периоде, оплата которых будет осуществляться Банком в следующем отчетном периоде.

- прочие кредиторы Банка – 245 509 тыс. тенге. Прочие кредиторы включали следующие позиции:
 - расчеты с акционерами по дивидендам - 2 415 тыс. тенге - начисленные дивиденды по привилегированным акциям Банка за 2002 год;
 - расчеты с работниками Банка – 21 353 тыс.тенге- начисленные расходы Банка по неиспользованным работниками отпускам, депонированная заработная плата работников;

- кредиторы по документарным расчетам- 12 784 тыс.тенге- отсроченные обязательства клиента по аккредитиву;
- прочие кредиторы по банковской и небанковской деятельности- 189 356 тыс.тенге;
- прочие транзитные счета Банка- 19 601 тыс.тенге.

Расшифровка прочих статей представлена в сведения об остатках по балансовым счетам № 2791, 2860, 2867, 2870.

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ.

По состоянию на 01 января 2003г объявленный уставный капитал Банка составил - 1 470 000 тыс.тенге, в том числе:

- неоплаченный уставный капитал- 140 490 тыс.тенге;
- выкупленные Банком акции – 6 796 тыс.тенге.

В течение 2002 года Банком собственные акции не выкупались, было реализовано со счета №3003 «Выкупленные Банком простые акции» - 4 акции на сумму 840 тенге. Остаток нереализованных выкупленных акций на конец отчетного периода на счете №3003 - 6 309 тыс.тенге (30 044 простых акций), на счете №3027 – 487 тыс. тенге(2 319 привилегированных акций)

По состоянию на 01 января 2003г уставный капитал Банка составляет – 1 322 714 тыс.тенге.

Увеличение уставного капитала Банка произошло за счет завершения размещения шестого выпуска акций в объеме 1 569 000 штук на сумму 329 490 тыс. тенге.

Акции, выпущенные Банком в объеме шестой эмиссии, размещены открытым способом юридическим и физическим лицам, резидентам и нерезидентам Республики Казахстан.

Продажа акций осуществлялась в соответствии с заключенными договорами по номинальной стоимости и по цене выше номинальной стоимости. Фактическая цена реализации акций за отчетный период составила 682 461 тыс.тенге.

Дополнительный капитал Банка увеличен за счет продажи акций Банка по стоимости выше номинальной в сумме 352 971 тыс. тенге и на 01 января 2003г. составил 432 669 тыс. тенге. Решением очередного годового Общего собрания акционеров ОАО «Банк «Каспийский» от 23 мая 2002 года на пополнение резервного капитала в отчетном году было направлено 70 497 тыс. тенге. Резервный капитал Банка на конец отчетного периода составил - 220 500 тыс. тенге.

Резервы переоценки Банка составили 336 762 тыс.тенге:

- резервы по переоценке основных средств – 248 105 тыс.тенге
- резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи – 2 241 тыс.тенге
- резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты – 24 136 тыс.тенге
- резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов – 62 280 тыс.тенге

Нераспределенный доход прошлых лет на конец отчетного периода составил – 22 212 тыс.тенге.

Нераспределенный чистый доход 2002г. – 621 337 тыс.тенге.

В целом, собственный капитал Банка на отчетную дату составил – 2 956 194 тыс. тенге.

УСЛОВНЫЕ И ВОЗМОЖНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

Банк в своей деятельности использует финансовые инструменты с забалансовым риском для выполнения финансовых потребностей клиентов. Эти финансовые инструменты включают в себя кредитные финансовые инструменты (обязательства по предоставлению займов, финансовые гарантии и коммерческие аккредитивы) и производные валютные контракты. Указанные инструменты включают в себя элементы кредитного риска для предотвращения которого Банк требует предоставление необходимого обеспечения в виде депозитов, государственных ценных бумаг, прочих ценных бумаг, товарно-материальных запасов или основных средств.

Финансовые гарантии представляют собой условные обязательства Банка в качестве гаранта клиентов перед третьими сторонами. Кредитный риск, связанный с предоставлением гарантий, аналогичен риску, возникающему при предоставлении средств другим клиентам.

Коммерческие аккредитивы представляют собой финансовые операции между Банком и клиентом, который обычно является покупателем/импортером и получателем, обычно являющимся продавцом/экспортером. Кредитный риск в основном обеспечен гарантией таких операций.

Форвардные контракты по операциям с иностранной валютой являются контрактами по покупке и ли продаже определенного количества иностранной валюты по договорной цене с доставкой и расчетом на определенную дату в будущем. Риск возникает в случае неспособности контрагента выполнить условия контрактов и в случае повышения обменного курса.

Возможные убытки Банка по кредитным финансовым инструментам, товарным аккредитивам и форвардным контрактам ограничены следующими суммами:

Финансовые выпущенные гарантии - 2 919 493 тыс.тенге.

Коммерческие аккредитивы – 496 450 тыс тенге.

Обязательства по продлению займов - 2 266 067 тыс.тенге.

В отчетном году было выпущено по заявлениям клиентов 396 банковских гарантий на общую сумму 5 337 248 тыс.тенге, в том числе в национальной валюте - 2 701 367 тыс.тенге, в иностранной валюте - 2 635 881 тыс.тенге.

В соответствии с классификацией условных обязательств по состоянию на 01.01.2003 г., по бланковым гарантиям, предоставленным финансово устойчивым организациям и физическим лицам, созданы провизии в сумме 7 365 тыс.тенге, в размере 5% от сумм гарантии, сумма которых учитывается в уменьшение стоимости прочих активов.

4.2.ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ.

Финансовый результат Банка за отчетный период составил 678 360 тыс.тенге.

1.Доходы, связанные с получением вознаграждения.

На 01 января 2003года составили - 2 264 632 тыс.тенге и выросли по сравнению с прошлым годом на 51,5%

в том числе:

- по корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка- 46 748 тыс.тенге, рост- 55,1%
- по выданным банком займам- 1 824 347 тыс.тенге, рост – 58,2%
- по ценным бумагам банка – 355 946 тыс. тенге, рост - 14,4%
- прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения- 37 591 тыс.тенге, рост – в 148,5 раз.

По всем видам процентных доходов наблюдается рост по сравнению с прошлым периодом.

Наибольший удельный вес в доходах связанных с получением вознаграждения занимают доходы по выданным Банком займам – 81%.

2.Расходы, связанные с выплатой вознаграждения.

На отчетную дату составили – 1 309 757 тыс.тенге.

В том числе:

- по корреспондентским/текущим счетам и привлеченным вкладам клиентов –962 253 тыс.тенге;
- по полученным займам – 134 932 тыс.тенге;
- по ценным бумагам- 197 978 тыс.тенге;
- прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения – 14 594 тыс.тенге.

В целом рост процентных расходов по сравнению с прошлым отчетным периодом составил- 85,4% и превышает рост процентных доходов, что объясняется активной политикой Банка в области увеличения пассивной базы.

Чистый доход Банка, связанный с получением вознаграждения составил – 954 875 тыс.тенге и вырос на 21,3%.

3. Доходы, не связанные с получением вознаграждения.

По состоянию на 01 января 2003г составили – 1 601 363 тыс.тенге, рост по сравнению с прошлым отчетным периодом - 48,1%,

в том числе:

- доходы по дилинговым операциям- 544 063 тыс.тенге, рост – 67%;
- доходы в виде комиссионных и сборов- 646 264 тыс.тенге, рост- 29,1%;
- доход от переоценки – (- 92 234) тыс.тенге, составил отрицательный результат;
- доход от реализации активов- 2 897 тыс. тенге , рост- 95,5%, за счет реализации транспортных средств, залогового имущества, недвижимости и прочих основных средств;
- прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения- 500 373 тыс. тенге, рост 453,6%.

Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения включают в себя доходы, которые не могут быть отнесены на соответствующие счета.

Расшифровка прочих операционных доходов, не связанных с выплатой вознаграждения (символ 460 Отчета о доходах и расходах, счета 4921,4922,4802,4871,4872,4900), представлена в таблице.

тыс.тенге.

Наименование статьи	Сумма
Возмещение услуг связи, коммунальных услуг и др.	1 941
Доход за выданные справки, дубликаты и др.	907
Доход за выданные гарантии	176
Услуги инкассации	26
Полученные штрафы, пени	37 082
Возмещенные займы, списанные ранее за баланс	67 891
Излишки по кассе	28
Сума реализованных доходов по займам в тенге с фиксацией валютного эквивалента	381 950
Доход от реализации залогового имущества	87
Доход от реализации материалов	127
Доход за обслуживание карт. оборудования	33
Доход за услуги терминала	36
Возмещение стоимости ремонта арендованного помещения	2 290
Доход по договору безвозмездного пользования	7 799
Итого	500 373

Рост данного вида доходов в основном произошел за счет отражения реализованных доходов от переоценки погашенных займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента.

4. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения.

На отчетную дату составили – 1 579 564 тыс.тенге, рост по сравнению с прошлым отчетным периодом - 18,7%,

в том числе,

- расходы по выплате комиссионных и сборов- 383 711 тыс.тенге, рост- на 310,5%;
- расходы на оплату труда и командировочные- 606 278 тыс. тенге, рост- 21,1%;
- общехозяйственные расходы- 229 336 тыс. тенге, уменьшение на 22%;
- расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога- 157 731 тыс.тенге, уменьшение на 16%;
- амортизационные отчисления- 66 975 тыс. тенге, рост- 64,2%;
- расходы и потери от реализации или безвозмездной передачи активов- 4 365 тыс.тенге, уменьшение – 75,7%;
- прочие операционный расходы, не связанные с выплатой вознаграждения- 131 168 тыс.тенге, уменьшение- 33,1%.

Расшифровка прочих операционных расходов, не связанных с выплатой вознаграждения (символ 570 Отчета о доходах и расходах, счета 5801,5802,5803,5804,5871,5872,5900,5921,5922) представлена в таблице.

тыс.тенге	
Наименование статьи	Сумма
Расходы по аренде помещений	63479
Расходы по аренде оборудования	287
Расходы по аренде автомашин	2370
Расходы по аренде земли	3565
Расходы по изготовлению бланков	11
Расходы за электронные платежи	364
Расходы за ведение счетов ДЕПО	2289
Расходы за информационные услуги	4348
Расходы на поддержание обращения выпущенных акций и облигаций	1066
Расходы за ведение реестра акционеров	1083
Расходы по пластиковым картам	67
Членские взносы в Ассоциацию финансистов	942
Расходы за услуги агента Corporation Service Company	108
Уплаченные штрафы, пени	885
Расходы по денежным выигрышам	77
Расходы по выпущенным в обращение облигациям	1250
Расходы от применения коэффициента темпа девальвации	192
Реализованные расходы по переоценке депозитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента	7233
Расходы от переоценки займа с фиксацией валютного эквивалента займа	6738
Расходы в счет прибыли	16919
Судебные издержки	500
Расходы по содержанию залогового имущества	207
Расходы на благотворительную деятельность	1261
Расходы за адаптацию программного обеспечения	62
Расходы за ответ-хранение	161
Начисленные расходы по кредиторской задолженности	15704
Итого	131168

Наибольший удельный вес в прочих операционных расходах, не связанных с выплатой вознаграждения, составляют расходы по аренде помещений – 48,4%. В целом рост доходов, не связанных с получением вознаграждения, в 2,5 раза превышает рост соответствующих расходов, также наблюдается уменьшение общехозяйственных расходов.

Чистый операционный доход до отчисления в резервы составил 976 674 тыс.тенге и вырос за отчетный период на 81,6%.

6.Ассигнования на резервы.

На 01 января 2003года составили – 278 292 тыс.тенге, в том числе:

- провизии на покрытие убытков по дебиторской задолженности - 80 737 тыс.тенге;
- провизии на покрытие убытков по кредитной деятельности – 187 425 тыс.тенге;
- провизии по товарно-материальным запасам, находящимся на складе более 1 года – 2 765 тыс.тенге;
- провизии на покрытие убытков по условным обязательствам (гарантиям)- 7 365 тыс.тенге.

7.Непредвиденные статьи.

Непредвиденные расходы и непредвиденные доходы Банка дают в результате убыток по непредвиденным статьям в сумме 16 344 тыс тенге. Непредвиденные расходы получены в результате расторжения договоров лизинга и возвращения ранее отнесенных на доходы сумм превышения стоимости лизинга над балансовой стоимостью основных средств. Непредвиденные доходы получены за счет возврата долгов, списанных ранее за баланс.

8. Расходы по выплате подоходного налога.

Расходы по подоходному налогу составили на отчетную дату - 3 678 тыс.тенге.

Наибольший доход Банку за отчетный период принесли операции связанные с получением вознаграждения. Данный вид доходов Банка непосредственно зависит от ставок вознаграждения, используемых Банком при размещении и привлечении средств, которые определяются сложившимися рыночными ставками и политикой Банка в области установления и применения ставок вознаграждения. На уровень расходов оказывает рост пассивной ресурсной базы Банка.

Средние ставки вознаграждения, средние значения процентных активов и обязательств, объемы привлечения представлены в пп. 3, 4 Раздела 1.

Работа Банка на финансовом рынке, рынке корпоративных бумаг, на рынке наличной валюты, объемы сделок и полученные доходы представлены в пп. 5, 6, 7 Раздела 1.

Сложившаяся структура доходов и расходов Банка представлена на диаграммах п.19. Раздела 1.

4.3. ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕГ.

На 01 января 2003года доход Банка до уплаты налогов составил - 682 038 тыс.тенге.

Движение денег, связанное с операционной деятельностью составило – (- 2 692 828) тыс.тенге.

Движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью составило - (- 774 592) тыс.тенге.

Движение денег, связанной с финансовой деятельностью составило - 2 961 996 тыс.тенге.

Чистое увеличение денег составило – 176 614 тыс.тенге и в сравнении с прошлым отчетным периодом увеличилось на 151%.

Суммы потоков денег, предназначенных для увеличения операционных возможностей составили:

Приток денег – 12 984 183 тыс.тенге.

В том числе:

- денег от привлечения средств, формируемых за счет увеличения пассивной базы Банка
- получение займов – 1 214 022 тыс.тенге;
- привлечение вкладов – 8 808 165 тыс.тенге;
- денег формируемых за счет роста собственного капитала Банка.
- эмиссия акций - 329 490 тыс.тенге;
- выпуск долговых обязательств- 2 279 534 тыс.тенге;
- приобретение и погашение собственных акций- 1 тыс.тенге;
- прочие поступления (увеличение дополнительного капитала)- 352 971 тыс.тенге.

Отток денег – 12 694 491 тыс.тенге.

в том числе:

- размещение вкладов- 1 979 494 тыс.тенге;
- предоставление займов клиентам- (11 253 805) тыс.тенге;
- изменения в портфеле ценных бумаг – (3 420 180) тыс.тенге;

В результате общая сумма потоков денег, предназначенных для увеличения операционных возможностей, составила – 289 692 тыс. тенге.

Денежные поступления по получению заемных средств, составили на 01 января 2003г.

– 10 022 187 тыс.тенге, в том числе:

- получение займов – 1 214 022 тыс.тенге;
- привлечение вкладов – 8 808 165 тыс.тенге;

Денежные платежи по предоставлению заемных средств, составили на 01 января 2003г - 12 694 491 тыс.тенге, в том числе:

- размещение вкладов- 1 979 494 тыс.тенге;
- предоставление займов клиентам- (11 253 805) тыс.тенге;
- изменения в портфеле ценных бумаг – (3 420 180) тыс.тенге;

В результате за отчетный период неиспользованных Банком привлеченных средств нет.

Сумма потоков денег возникшая по операционной деятельности в разрезе отраслевых сегментов представлена в таблице.

	тыс.тенге
Сельское хозяйство	- 369 005
Добывающая промышленность	164 365
Легкая промышленность	- 127 065
Химическая промышленность	534 118
Производство и распределение электроэнергии, газа, воды	- 5 929 544
Тяжелая промышленность	- 180 355
Строительство	- 788 579
Оптовая и розничная торговля	3 313 891
Финансовое посредничество	3 819 004
Транспорт	117 740
Государственное управление	- 3 117 451
Другие	- 129 947
ИТОГО поток денег, возникший по операционной деятельности	- 2 692 828

Сумма потоков денег возникшая по инвестиционной деятельности в разрезе отраслевых сегментов представлена в таблице.

	тыс.тенге
Юридические лица, действующие в инфраструктуре финансового рынка и осуществляющие автоматизацию деятельности банков	-10 000
Страховые компании	- 86 000
Собственная банковская деятельность	- 678 592
ИТОГО поток денег, возникший по инвестиционной деятельности.	- 774 592

Сумма потоков денег возникшая по финансовой деятельности в разрезе отраслевых сегментов представлена в таблице.

	тыс.тенге
Отрасли промышленности и финансовое посредничество	2 794 733
Домашние хозяйства	167 263
ИТОГО поток денег, возникший по финансовой деятельности	2 961 996

4.4. ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.

За отчетный период собственный капитал Банка увеличился на 1 358 872 тыс.тенге и на 01 января 2003г. составил 2 956 194 тыс.тенге.

Увеличение уставного капитала Банка произошло за счет завершения размещения шестого выпуска акций в объеме 1 569 000 штук на сумму 329 490 тыс. тенге.

Также, увеличение произошло за счет реализации выкупленных собственных акций на сумму 1 тыс.тенге.

По состоянию на 01 января 2003г уставный капитал Банка составляет – 1 322 714 тыс.тенге.

Дополнительный капитал Банка увеличен за счет продажи акций Банка выше номинальной стоимости на сумму 352 971 тыс. тенге и на 01 января 2003г. составил 432 669 тыс. тенге.

Увеличение резервного капитала на сумму 70 497 тыс.тенге произошло за счет формирования резервного капитала согласно решению очередного годового Общего собрания акционеров от 23 мая 2002 года. Резервный капитал Банка на конец отчетного периода составил - 220 500 тыс. тенге.

Резервы по переоценке увеличились за отчетный период на 289 761 тыс. тенге за счет:

- формирования резервов переоценки прошлых лет иностранной валюты – 24 136 тыс.тенге.
- формирования резервов переоценки прошлых лет займов с фиксацией валютного эквивалента займов – 32 887 тыс. тенге
- переоценки основных средств – 232 738 тыс. тенге.

Резервы переоценки уменьшились за отчетный период на сумму 241 895 тыс.тенге за счет:

- переноса суммы переоценки основных средств на нераспределенный чистый доход при выбытии основных средств – 3 925 тыс.тенге
 - переноса суммы начисленной переоценки на счета реализованных доходов - 237 970 тыс.тенге
- и по состоянию на 01 января 2003г. резервы переоценки составили - 336 762 тыс.тенге.

Увеличение нераспределенного чистого дохода прошлых лет произошло за счет:

- переноса суммы переоценки основных средств на нераспределенный чистый доход при выбытии основных средств – 3 925 тыс.тенге
- переноса суммы нераспределенного чистого дохода за 2001 год – 71 416 тыс.тенге
- возврата отсроченного подоходного налога – 5648 тыс.тенге
- возврата начисленных дивидендов за 2001 год – 49 тыс.тенге

Уменьшение нераспределенного чистого дохода прошлых лет произошло за счет:

- начисления дивидендов по привилегированным акциям за 2002 год – 2415 тыс.тенге
- формирования резервного капитала, согласно решению Общего собрания акционеров – 70 497 тыс.тенге

По состоянию на 01 января 2003 г. нераспределенный доход прошлых лет составил – 22 212 тыс.тенге.

Увеличение нераспределенного чистого дохода произошло за счет:

- чистого дохода за 2002 года – 678 360 тыс.тенге

Уменьшение нераспределенного чистого дохода произошло за счет:

- переноса суммы чистого дохода за 2001 года на счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет – 71 416 тыс.тенге
- формирования резервов переоценки прошлых лет иностранной валюты – 24 136 тыс.тенге.
- формирования резервов переоценки прошлых лет займов с фиксацией валютного эквивалента займов – 32 887 тыс. тенге

По состоянию на 01 января 2003 г. нераспределенный чистый доход составил – 621 337 тыс.тенге.

Председатель Правления
ОАО «Банк «Каспийский»

Ким И.В.

Главный бухгалтер

Ельчинская Е.В.