

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому финансовому отчету за 2004 год
АО «Банк «Каспийский»
г. Алматы, БИК 190501722

РАЗДЕЛ 1. Общая информация.

1. Сведения о Банке.

Наименование Банка – АО «Банк «Каспийский» (далее – Банк), был учрежден как открытое акционерное общество в декабре 1997г. в результате слияния двух казахстанских Банков: ЗАО «Банк «Каспийский» (бывший «Аль-Барака Банк») и ОАО «КаздорБанк». С 1 августа 2003г. после перерегистрации в органах юстиции Банк действует как акционерное общество, номер Свидетельства о государственной перерегистрации № 3403-1900-АО от 01.08.2003г. Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 декабря 2003г. № 408 Банку присвоен статус народного акционерного общества.

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

Место расположения головного офиса по адресу: 050012, г. Алматы, ул. Ади Шарипова, 90.

2. Описание основной деятельности и характера операций Банка.

Являясь универсальным банком, АО «Банк «Каспийский» осуществляет широкий спектр операций и услуг, в соответствии с лицензией Национального Банка Республики Казахстан № 245 от 1 марта 2004 г. 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 и физических лиц. Данные операции являются одним из основных источников формирования ресурсной базы Банка;
- Открытие и ведение корреспондентских счетов банков;
- Прием платежей, осуществление переводов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, инкассация банкнот и монет. 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 01.01.2005г. из 33-х действующих филиалов и головного офиса. Банк является агентом международной сети «Western Union», имеет корреспондентские отношения с лучшими зарубежными банками;
- Заемные операции: предоставление кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, потребительское кредитование физических лиц – заняли лидирующее место в активных операциях Банка, что обусловлено их высокой доходностью. Банк также осуществляет операции с векселями первоклассных эмитентов Республики Казахстан;
- Лизинговые операции востребованы клиентами, занятыми в сфере производства товаров и услуг, так как позволяют на приемлемых условиях осуществить техническое переоснащение предприятия;
- Кредиты и лизинг клиентам составляют на конец 2004 года 65% от производственных активов банка;
- Операции на рынках валют оказывают существенное влияние на формирование финансового результата. Банк является акционером и активным участником KASE (Казахстанской фондовой биржи) и внебиржевого рынка валют;
- Операции с ценными бумагами - инструмент поддержания показателей ликвидности за счет привлечения и размещения свободных средств;
- Эмиссия собственных ценных бумаг (облигации);

- Документарные операции - эффективная форма обеспечения деятельности клиентов, в том числе исполнения внешнеторговых контрактов, договорных обязательств на территории Республики Казахстан, участия в тендерах, организованных государственными и частными структурами;
 - Обменные операции;
- К группе дополнительных услуг 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 2004 года банк стремился проводить гибкую и привлекательную для клиентов процентную политику в соответствии со стратегией банка. Основным акцент в своей деятельности Банк делает на привлечение вкладов физических лиц. Ежемесячно проводится анализ и изучается динамика изменений депозитов физических лиц по видам валют.

Основными критериями установления стоимости ресурсов являются:

- ситуация в конкурентной среде;
- допустимая процентная маржа между пассивными и активными операциями.

Полномочным органом по утверждению ставок по пассивным операциям является Финансовый комитет Банка, а также подразделения Банка в рамках предоставленных полномочий.

Проводятся маркетинговые исследования рынков депозитов, отслеживается динамика изменения уровня инфляции и ставок рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, а также предельных величин ставок вознаграждения по вкладам (депозитам), 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 депозитам. 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 депозитных 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 вкладным операциям физических лиц отражены в таблице.

тыс. тенге.						
№ п/п	Вид депозита	Поступило с начала года	Сумма привлечения в депозит, в тенге	Средневзвешенная годовая % ставка в тенге	Сумма привлечения депозита в валюте	Средневзвешенная годовая % ставка в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования	355 182 023	312 180 866	2,7	43 001 157	1,76
2	Срочный	54 057 961	42 081 963	6,79	11 975 998	6,41
	Итого	409 239 984	354 262 829		54 977 155	

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

В отчетном году Банк значительно расширил сферу кредитруемых им отраслей и секторов экономики. В результате чего объем ссудного портфеля Банка за 2004 год (48 263 998 тыс.тенге) возрос на 33 % по сравнению с 2003 годом (36 395 430 тыс.тенге).

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

Объем выданных займов в 2004 году:

тыс. тенге.

№ п/п	Вид займа	Сумма выданных с начала года в тыс. тенге	Сумма займов, выданных в тенге	Средневзвешенная годовая % ставка	Сумма займов, выданных в иностранной валюте	Средневзвешенная годовая % ставка
1	Краткосрочные	60 773 344	47 761 093	23,6	13 012 251	10,9
2	Долгосрочные	27 850 257	22 404 953	17,6	5 445 304	9,7
	Всего:	88 623 601	70 166 046	21,7	18 457 555	10,5

Финансирование секторов экономики:

тыс.тенге

№	Наименование сектора экономики	Всего сумма выданных кредитов в 2004 г.	Средневзв. годовая % ставка	В том числе		Погашено в 2004 г.	
				Сумма по малому и среднему бизнесу	Средневзв. % ставка	Всего	В т.ч. по малому и среднему бизнесу
1	Сельское хозяйство	1 051 059	14,8	542 600	14,4	960 494	467 124
2	Строительство	4 606 480	17,9	851 471	18,6	3 896 820	220 341
3	Розничная торговля	2 440 484	19,5	1 757 470	19,1	3 011 981	1 211 836
4	Оптовая торговля	40 969 196	15,4	6 742 264	17,3	31 239 952	6 428 996
5	Электроэнергетика	9 000	21,0	9 000	21,0	4 942 868	
6	Легкая промышленность	104 222	19,5	40 675	22,9	38 735	37 212
7	Пищевая промышленность	417 804	18,3	244 304	18,5	283 008	200 111
8	Гостиницы, рестораны, кафе	255 098	16,9	93 862	18,5	260 080	82 194
9	Связь	384 290	18,2			191 244	
10	Химическая и нефтехимическая пром.	376 784	18,1	169 126	18,2	273 788	
11	Финансовое посредничество	3 038 897	3,5			2 952 797	
12	Прочие	34 970 287	25,5	6 294 250	21,9	23 436 849	5 330 994
	Всего	88 623 601	19,3	16 745 022	19,2	71 488 616	13 978 808

В отчетном году Банком выдано займов на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства 16 745 022 тыс.тенге при средневзвешенной процентной ставке 19.2 %. Общая сумма погашения по малому бизнесу составила 13 978 808 тыс.тенге.

С апреля 2004 года в АО «Банк «Каспийский» начала работу программа кредитования малого и среднего бизнеса, основной целью которой является обеспечение доступа к финансовым ресурсам субъектов малого и среднего бизнеса. На 01.01.2005 г., в рамках данной программы функционирует 22 отдела в 16 городах Казахстана.

С начала реализации программы было заключено 1458 договоров на сумму 4 712 916 тыс. тенге. На конец 2004 г., объем общей ссудной задолженности составил 3 840 200 тыс. тенге. В рамках данной программы идет внедрение нескольких продуктов кредитования: «Быстрый кредит» (Без залога) и «Кредит под залог контейнера». В ближайшем будущем, планируется внедрение продукта «Бизнес-Экспресс» (под залог движимого имущества).

Основными преимуществами предлагаемых продуктов являются:

- возможность отвлечения собственных средств. Собственные средства могут быть направлены на личные нужды.
- небольшой срок оформления займа.

За отчетный год было выдано физическим лицам 484 ипотечных займа на сумму 1 845 375 тыс.тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения 14,07 %, 1 841 потребительский займ на сумму 2 079 508 тыс.тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения 22 %.

В 2003 году был запущен проект «Экспресс-кредитование», который призван предоставлять физическим лицам займы на приобретение техники и мебели. Весь приобретаемый товар, выступающий залогом по кредиту, страхуется в ОАО СК «Алматинская Международная Страховая Группа».

Погашение кредита заемщиком производится аннуитетными платежами ежемесячно. Технология проекта не предусматривает формирование провизий. Свои коммерческие риски по неисполнению или ненадлежащему исполнению своих обязательств физическими лицами, Банк страхует в ОАО СК «Алматинская Международная Страховая Группа». В случае возникновения просроченной задолженности, Банк автоматически получает от страховой компании покрытие возникающих убытков на основании Генерального Договора Добровольного Страхования Предпринимательских Рисков. Возмещение суммы кредита и вознаграждения происходит равными долями.

В 2004 году в рамках проекта «Экспресс-Кредитование»:

выдано 186 623 кредита на сумму 14 089 472 тыс. тенге;

погашено 91 210 кредитов;

остаток на 01.01.2005 г. составляет 7 524 853 тыс. тенге;

Основными критериями установления стоимости активов являются:

- необходимая процентная маржа, соответствующая плановым показателям Банка*;
- поправка на возможные банковские риски, в том числе валютный риск*;
- фактор «бремени» от непроцентного финансового результата*;
- ситуация в конкурентной среде.

* данные критерии рассчитываются аналитическими подразделениями Банка с учетом особенностей соответствующих портфелей активных операций (например инвестиционные активы, ликвидные активы и т.д.).

Ставки по конкретным сделкам утверждаются коллегиальными органами (например, кредитными комитетами) и подразделениями Банка в рамках полномочий, предоставленных внутренними нормативными документами.

Кредиты Правительству (местным органам власти) Банком, а также синдицированные (консорциальные) кредиты в течение 2004 года Банком не выдавались.

5. Работа Банка на фондовом и финансовых рынках.

В 2004 году банком было заключено 22 форвардных контракта в общем объеме 14 542 500 тыс. тенге, в том числе:

- в тенге – 1 126 000 тыс.тенге
- в долларах США – 111 000 тыс.долларов США

Также в 2004 году банком проводились арбитражные операции, общее количество которых составило 71 операцию, посредством которых был получен доход в размере 501 тыс. тенге и 200 тыс. долларов США.

Объемы арбитражных сделок составили:

- в долларах США – 96 033 тыс. долларов США
- в Евро – 8 134 тыс.Евро.

Также Банком был заключен 1 опцион на продажу ценных бумаг на сумму 200 000 тыс.тенге.

В 2004 году объем купленных ценных бумаг на первичном рынке составил 7 041 088 тыс.тенге, в результате чего получен доход в размере 2 452 тыс.тенге и 336 тыс.долларов США.

Объем ценных бумаг купленных на вторичном рынке составил 3 883 935 тыс.тенге и 1 737 тыс.долларов США, по которым получен доход в размере 467 618 тыс.тенге и 1 628 тыс.долларов США.

Объем проданных на вторичном рынке ценных бумаг: 4 615 683 тыс.тенге и 2 699 тыс.долларов США.

6. Работа Банка на рынке капиталов.

Согласно лицензии Национальной комиссии по ценным бумагам, АО «Банк «Каспийский» в 2004 г. в качестве дилера осуществлял операции с негосударственными ценными бумагами, допущенными в листинг Казахстанской фондовой биржи. За истекший год Банк осуществлял операции с корпоративными облигациями ОАО «Алматы Кус», а так же Kazkommerc International BV. Облигации ОАО «Алматы Кус» номинированны 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 Законодательства Республики Казахстан. Объемы покупки и продажи в разрезе эмитентов представлены ниже.

тыс тенге.

Наименование эмитента	объем покупки	объем продажи
ОАО «Алматы Кус»		129 798
АО «Казкоммерцбанк»	218 709	219 803

7. Работа Банка на рынке наличной иностранной валюты.

В 2004 году на межбанковском рынке наличной валюты Банком куплено: 9 850 тыс.долларов США, продано: 100 тыс.Евро, 2 000 тыс.российских рублей.

Через обменные пункты осуществлены следующие объемы операций по купле/продаже наличной иностранной валюты:

тыс.единиц валюты

Наименование валют	Покупка	Продажа
Доллар США	64 915	117 967
Евро	1 833	10 116
Российский рубль	45 222	255 988
Кыргызский сом	1 395	1 333

Доход от операций с наличной иностранной валютой за отчетный период составил – 93 502 тыс.тенге.

7. 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.

Данные по количеству депозитарных ячеек отражены в таблице.

Таблица.

№ п/п	Филиал	Количество депозитарных ячеек	Из них сдано в аренду на 01.01.04.	Из них сдано в аренду на 01.01.05
1	Головной	331	98	49
2	Астана	78	16	25
3	Костанай	40	16	11
4	Тараз	65	7	14
5	Шымкент	122	1	3

8. Расчеты с применением пластиковых карт.

Платежная система CaspianCard АО «Банк «Каспийский» на основе микропроцессорных карт функционирует с 1997 года. Банк одним из первых на рынке Казахстана стал предлагать клиентам продукты нового поколения.

Основные преимущества CaspianCard:

- ✓ высокая степень безопасности, как при хранении средств, так и при совершении операций;
- ✓ мультивалютность карты, на одной карте может находиться до 8 независимых электронных кошельков, что позволяет ее держателю хранить деньги сразу в нескольких валютах, иметь бензиновые приложения, кредитные продукты, участвовать в дисконтных программах банка и торговых точек.
- ✓ на остатки денежных средств, хранящиеся на карте, ежемесячно начисляются проценты.

Универсальность CaspianCard позволяет Банку предлагать клиентам зарплатные проекты с различными схемами работы, актуальными для предприятий и регионов.

Сведения по количеству карточек в обращении и среднемесячным остаткам по карт-счетам за 2004 год.

Наименование	тыс.тенге					
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
количество карточек в обращении (штук)	3046	3241	3367	3424	3526	3548
среднемесячный остаток по карт-счетам *, в т.ч	92866,65	91384,46	87456,87	95746,7	130086,4	151145,9
в тенге	60011,87	63227,83	60749,22	75134,48	92990,98	112998,5
в валюте	32854,78	28156,63	26707,65	20612,22	37095,38	38147,38

Наименование	тыс.тенге					
	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
количество карточек в обращении (штук)	3745	3851	4035	4110	4255	4367
среднемесячный остаток по карт-счетам *, в т.ч.	116063,9	114514,3	117270,2	110118,9	124861	131932,8
тенге	77865,56	76754,26	87582,7	86218,54	96149,5	107744,2
в долларах США	38198,38	37760	29687,47	23900,36	28711,47	24188,53

Сведения о количестве установленных терминалов по областям

Наименование области (города)	банкоматы	Pos-терминалы	Станции кредитования
г. Алматы	2	27	9
г. Астана		3	1
Актюбинская		1	1
Алматинская		2	2

Атырауская		1	1
Восточно-Казахстанская		1	1
Жамбылская		1	1
Западно-Казахстанская		2	2
Карагандинская		2	2
Костанайская		1	1
Мангистауская		1	1
Павлодарская		1	1
Южно-Казахстанская		1	1
итого	2	44	24

В 2004 г. АО «Банк «Каспийский» стал Ассоциированным членом международной платежной системы VISA International под спонсорством Народного банка Казахстана. Вступление АО «Банк «Каспийский» в международную платежную систему, состоявшееся в рекордно короткие сроки, подтверждает доверие к Банку со стороны международных финансовых институтов и говорит о его финансовой стабильности. Руководство Банка убеждено в стратегической важности карточного бизнеса, который позволяет предоставлять банковские услуги широким слоям населения и укрепляет позиции Банка на рынке розничных банковских услуг. В основе всех предлагаемых Банком услуг лежит техническая и профессиональная подготовка персонала, а также анализ рынка банковских карт и изучение потребностей клиентов.

9. Интернет-технологии и системы Банк-Клиент.

Банк активно использует в своей деятельности интернет-технологии, к которым относятся:

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

Интернет-Клиент является инструментом для оказания банковских услуг. Безопасность системы обеспечивается обязательной криптографической защитой и паролями доступа. Аутентификация платежных документов производится посредством электронной подписи.

На конец года по системе «Интернет Банк» обслуживалось 286 клиентов, а по системе «Клиент-Банк» обслуживалось 271 клиент. Некоторые клиенты имеют обе системы. Ведется доработка системы «BS-client»(Банк-Клиент) приобретенной у компании «БСС».

В период с 01.01.2004 по 31.12.2004 через системы обслуживания удаленных клиентов «Банк-Клиент» и «Интернет-Банк» было проведено в общей сложности 83 071 документа (платежных поручений) на сумму 103 746 237 тыс.тенге, в том числе:

- через систему «Интернет Банк» проведено 5 837 документов на общую сумму 22 572 924 тыс.тенге (в 2003г. 84 790 694 тыс.тенге).
- через систему «Банк-Клиент» проведено 77 234 документов на общую сумму 81 173 313 тыс.тенге (в 2003 г. 53 267 470 тыс.тенге).

Доходы Банка по переводным операциям с использованием данных систем составили 10 295 тыс.тенге (в 2003г. 13 271 тыс.тенге).

10. Информационные системы банка, техническое обеспечение.

Основными направлениями развития информационной системы Банка в 2004 году было осуществление комплекса доработок действующих и разработок новых продуктов:

- Разработка новых продуктов для проекта «Экспресс-кредитование»: «Микро», «Быстрые кредиты» и «Услуги» и внедрение их в филиалах банка;
- Разработка новых депозитов для физических лиц «Денежный дождь» и «Прибыльный»;
- Разработка и внедрение схемы расчета социального налога в модуле «Зарплата»;
- Доработка существующих форм отчетности и внедрение новых;
- Доработка программного обеспечения в части изменения законодательства Республики Казахстан.

Особое внимание уделялось повышению надежности информационных систем и работе с филиалами.

Система связи.

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

Был установлен канал связи Интернет пропускной способностью 512К, установлена система защиты от внешних атак Cisco PIX 515 FireWall.

Расширена корпоративная сеть. Установлены каналы связи с филиалами открытыми в 2004 году .

Всего за 2004 г. на услуги связи было затрачено 24 459 тыс.тенге.

Техническое обеспечение.

В течение 2004 года была продолжена работа по расширению и модернизации компьютерной техники в головном офисе, а также в филиалах Банка. На эти цели было затрачено средств по головному офису 91 013 тыс.тенге, по филиалам Банка – 45 825 тыс.тенге.

Проводилась модернизация имеющейся компьютерной техники путем замены модулей памяти оперативного запоминающего устройства и установки жестких дисков большего объема. Техника, не подлежащая модернизации, физически и морально устаревшая, регулярно списывалась и заменялась новой. Для поддержания компьютерной техники в рабочем состоянии проводились ремонты с заменой вышедших из строя узлов и деталей. Компьютерная сеть головного офиса постоянно модернизировалась в соответствии с ростом количества пользователей и изменением их места расположения. Для борьбы с компьютерными вирусами на всех компьютерах устанавливалась антивирусная программа, обновление антивирусных баз производится ежедневно в автоматическом режиме.

На 1 января 2005 года количество компьютеров составляло:

- Головной офис – 352 шт.
- Филиалы – 981 шт.

Всего: 1 333 шт.

11. Корреспондентская и филиальная сеть Банка. Новые виды платежных инструментов, применяемых Банком для ускорения расчетов.

На конец 2004г. Банк имел 34 филиала и 49 РКО, в том числе филиал «Юго-Восток» в г.Караганда зарегистрирован в Министерстве Юстиции РК в декабре 2004г. и начал функционировать в январе 2005г.

Информация об открытых и закрытых РКО, филиалах в 2004 году по состоянию на 1 января 2005 года в разрезе областей и городов представлена в таблице:

№ п/п	Наименование областей Республики Казахстан, городов	Кол-во открытых РКО в 2004 г.	Кол-во закрытых РКО в 2004г.	Кол-во открытых филиалов в 2004 г.	Кол-во закрытых филиалов в 2004г.
1.	г.Алматы	1	3	2	
2.	Алматинская область			1	
2.1	г.Талгар			1	
3.	г. Астана			2	
4.	Акмолинская область		1		
4.1	г. Кокшетау		1		
5.	Жамбылская область		2	1	
5.1	г.Тараз		1		
5.2	С.Кордай		1	1	
6.	Карагандинская область	1		3	
6.1	г. Караганда	1		1	
6.2	г.Темиртау			1	

6.3	г. Сатпаев			1	
7.	Мангистауская область	1		1	
7.1	г. Актау	1		1	
8.	Павлодарская область	1		1	
8.1	г. Павлодар	1		1	
9.	Восточно-Казахстанская область			1	
9.1	г.Семипалатинск			1	
10	Костанайская область	1			
10.1	г. Костанай	1			
11.	Северо-Казахстанская область			1	
11.1	г. Петропавловск			1	
	Итого	5	6	13	

Банк имеет 47 корреспондентских счетов в 28 иностранных банках и 8 корреспондентских счетов в 2 казахстанских банках. Разветвленная корреспондентская и филиальная сеть, современные средства связи и высокоэффективная организация работы Банка обеспечивают бесперебойное осуществление платежей по многим видам валют в течение одного рабочего дня.

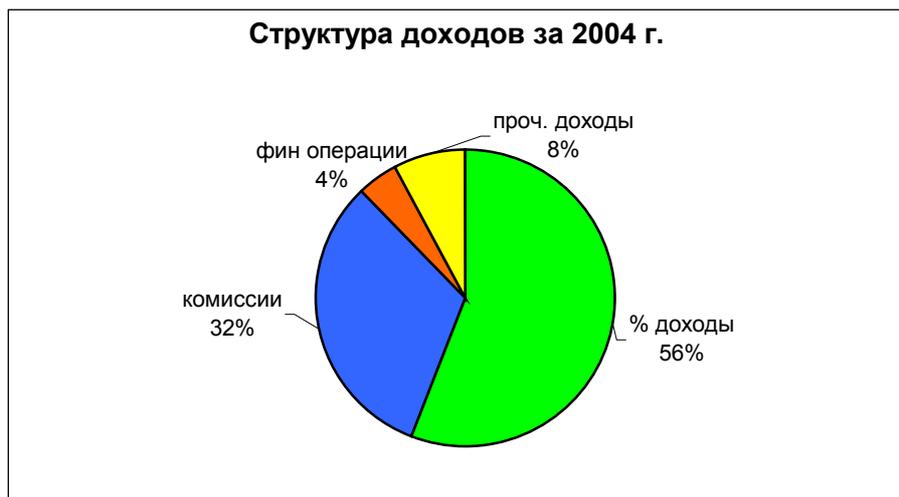
В отчетном году была закончена доработка и полное внедрение в филиальной сети банка продукта «Экспресс-переводы». Данный продукт позволяет быстро (в течении нескольких минут) и дешевле для Банка осуществлять переводы клиентов получателям, находящимся в России, в банки «Межторгбанк» («Московский экспресс»), «СибАкадембанк» со своей филиальной сетью («Сибирский экспресс»). В конце года к сети «Экспресс-переводов» был также подключен «УралВнешТоргбанк» («Уральский экспресс»). Продукт позволяет банкам-партнерам быстро обмениваться информацией о переводах клиентов, а расчеты при этом производятся по сумме переводов один раз в конце дня по обычным каналам межбанковских расчетов.

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

По результатам 2004 года сложилась следующая структура доходов:

Общая сумма доходов, полученных Банком составила 10 485 562 тыс. тенге.

В том числе на процентные доходы приходится – 56%, комиссионные доходы (в т.ч. по кредитным операциям) – 32 %, доходы по финансовым операциям – 4 %, прочие доходы – 8%.



В 2004 году наибольшие поступления денег Банку принесли операции, связанные с получением вознаграждения: предоставление кредитов клиентам, операции с ценными бумагами. Общая сумма процентных доходов составила 5 972 882 тыс.тенге – это на 1 389 687 тыс. тенге (на 30%) больше, чем по результатам 2003 года. В том числе доходы по займам и

лизингу, предоставленным клиентам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, возросли на 1 502 586 тыс.тенге (на 38%).

Ниже приведена структура процентных доходов за 2003 и 2004 годы.

Составляющие процентных доходов	тыс. тенге			
	2003 год		2004 год	
	Доля в процентных доходах			
Вознаграждение по займам и лизингу клиентам и ОООВБО	3 980 528	86,8%	5 483 114	91,8%
Вознаграждение по ценным бумагам, включая операции «Обратное РЕПО»	580 708	12,7%	467 738	7,8%
Вознаграждение по межбанковским депозитам, МБК и корр. счетам	21 959	0,5%	22 030	0,4%
Итого:	4 583 195		6 245 752	
В % от общего дохода банка	66.75 %		57 %	

Определяющим фактором положительной динамики процентных доходов является увеличение объема кредитования, которое стало возможным, благодаря росту ресурсной базы – общий кредитный портфель Банка увеличился по сравнению с 01.01.2004 г. на 33 %.

Доля процентных доходов в общих доходах Банка изменилась с 66,75 % в 2003 г до 57 % в 2004г. При этом объем комиссионных доходов по кредитным операциям составил 13,6 % от общих доходов Банка, увеличившись за год на 556 %. В комплексе два этих показателя свидетельствуют о высокой эффективности кредитных операций.

Расходы в отчетном периоде осуществлены в сумме 9 421 639 тыс.тенге.

Ниже приведена структура расходов за 2004 г.

Процентные расходы составили 33 %, расходы на персонал 15 %, административно-хозяйственные – 12 %, расходы на создание провизий 19 %, налоги 7 %, иные расходы 14 %.



Процентные расходы в 2004 г. составили 3 130 048 тыс.тенге (33 % в общих расходах Банка). Процентные расходы выросли по сравнению с 2003 годом на 630 033 тыс.тенге (36 %).

13. Открытие счетов. Рост информационной базы Банка.

В Банке в 2004 году было открыто 135 045 счетов. Из них: 115 640 - балансовые счета, 19 405 - внебалансовые счета.

Количество открытых счетов АО «Банк «Каспийский» по состоянию на 01 января 2005 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	18253	1218	895
2	Астана	15278	1741	360
3	Актау	2272	230	161
4	Атырау	1886	30	174
5	Актюбинск	4587	581	1031
6	Павлодар	1141	54	270
7	Жезказган	2686	188	273
8	Караганды	4354	910	1071
9	Кокшетау	2572	56	74
10	Кызылорда	1369	66	163
11	Костанай	7365	505	626
12	Семипалатинск	364	0	42
13	Уральск	1809	74	138
14	Усть-Каменогорск	1762	100	205
15	Тараз	4543	274	1378
16	Шымкент	2477	75	94
17	Каскелен	2803	30	121
18	Алматинский	6287	832	523
19	Центральный	6037	269	202
20	Старая площадь	7787	1321	1276
21	Новая площадь	2257	142	65
22	Южная столица	3834	281	172
23	Жибек Жолы	2349	10	33
24	Байтерек	1913	133	169
25	Акжелкен	270	0	20
26	Талгар	1248	0	178
27	Кордай	572	2	50
28	Темиртау	1534	2	189
29	Аксай	1827	103	20
30	Петропавловск	1507	2	69
31	Целиноградский	756	4	38
32	Шолохова-15	1280	81	3
33	Сатпаев	532	0	3
34	Ертис	129	0	5
	Итого	115640	9314	10091

По банковским счетам клиентов, согласно условиям договора банковского счета, при отсутствии письменных претензий клиента, свидетельствующих о наличии разночтений между банком и клиентом по сумме исходящего остатка денег по состоянию за 31 декабря каждого календарного года на счете клиента в течение 10 банковских дней, данный остаток считается подтвержденным. По итогам года письменных претензий клиентов Банком не получено.

14. Результаты инвентаризации материальных ценностей.

Во всех филиалах и подразделениях Банка на основании приказа Головного Банка №218 от 22 октября 2004г. была проведена инвентаризация материальных ценностей Банка. Инвентаризация проводилась специально созданной комиссией в каждом подведомственном структурном подразделении. Материалы инвентаризации свидетельствуют, что все материальные ценности, числящиеся на балансе, имеются в наличии.

Результаты инвентаризации по состоянию на 1 ноября 2004г. 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	1 946 491	нет	нет	
	Компьютерное оборудование	228 190	нет	нет	
	Прочие основные средства	363 793	нет	нет	
	Транспортные средства	220 125	нет	нет	
2	Нематериальные активы	48 945	нет	нет	
3	Материалы на складе	108 009	нет	нет	
	Итого	2 915 553			

15. Участие Банка в благотворительности.

Всего за отчетный период Банком оказано спонсорской помощи в денежном и натуральном выражении на сумму 3 655 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	239		Канц.товары (35) Одежда (84) Медикаменты (32) Мебель (88)	Благотворительная помощь, материальная помощь
2	Пенсионеры	138	21	Техника, продукты питания, путевка санаторий (117)	Благотворительная помощь, материальная помощь
3	Фонды	1 292	1 235	Новогодние подарки (57)	Спонсорская, благотворительная помощь
4	Другие юридические лица	1 911	1 911		Материальная, спонсорская помощь
5	Другие физические лица	75	75		Материальная, благотворительная помощь
	Итого	3 655	3 242	413	

15. Количественный состав и кадровая политика Банка.

Количество сотрудников Банка на 1 января 2005г. составило 2046 человек, среднесписочная численность сотрудников за 2004 год составила 1531 (без учета лиц, выполняющих работы по договорам гражданско-правового характера). Численность работников в сравнении с 1 января 2004 года увеличилась на 947 человек или на 86 %.

Количественный состав, динамика и разбивка по численности работников по структурным подразделениям.

№ п.п.	Структурное подразделение (филиал)	Кол-во работников по состоянию на 01.01.2004 г.	Среднесписочная численность за 2003г.	человек	
				работников по состоянию на 01.01.2005г.	Среднесписочная численность за 2004 г.
1	2	3	4	5	6
1.	Головной Банк	406	336	482	413
2.	Алматинский	38	24	35	34
3.	"Аксай" в г.Алматы			14	6
4.	"Центральный" в г.Алматы	14	13	35	32
5.	"Жибек Жолы" в г.Алматы			152	105
6.	"Новая Площадь" в г.Алматы			12	12
7.	"Старая Площадь" в г.Алматы	26	19	69	44
8.	"Шолохова, 15" в г.Алматы			16	6
9.	"Южная Столица" в г.Алматы			15	11
10.	г.Актау	21	20	44	31
11.	"Акжелкен" в г.Актау			10	4
12.	г.Актобе	28	23	67	44
13.	г.Астана	81	69	143	110
14.	"Байтерек" в г.Астана			18	11
15.	"Целиноградский" в г.Астана			18	8
16.	г.Атырау	26	25	43	34
17.	г.Жезказган	27	19	34	30
18.	г.Караганда	56	39	107	83
19.	г.Каскелен	21	19	31	26
20.	г.Кокшетау	22	15	43	31
21.	Кордайский			16	9
22.	г.Костанай	83	67	112	98
23.	г.Кызылорда	15	15	37	23
24.	г.Павлодар	31	23	65	42
25.	"Ертіс" в г.Павлодар			11	1

26.	г.Петропавловск			35	13
27.	г.Сатпаев			17	1
28.	г.Семипалатинск			26	7
29.	г.Талгар			19	10
30.	г.Тараз	71	64	81	75
31.	г.Темиртау			26	7
32.	г.Уральск	41	36	57	49
33.	г.Усть-Каменогорск	36	29	74	55
34.	г.Шымкент	56	52	82	66
	ИТОГО:	1099	907	2046	1531

Банк считает работающих в нем специалистов одним из своих главных нематериальных активов, способствующих динамичному развитию бизнеса Банка и позволяющих ему занять достойное место среди банков и финансовых организаций Республики Казахстан. Квалифицированный персонал является надежным залогом успеха Банка на рынке банковских услуг. Успех Банка – результат слаженной работы команды работающих в нем профессионалов, благосостояние работников – результат создания Банком достойных условий труда и профессионального роста.

Именно на этих принципах основывается кадровая политика Банка. Ее основная цель – создание социальных, правовых, экономических и психологических условий для формирования команды профессионалов, способной успешно выполнять поставленные перед ней задачи и работать на перспективу.

Основными приоритетами кадровой политики в 2004г. являлись:

- привлечение высококвалифицированных специалистов финансовой и банковской сферы;
- повышение профессионального уровня специалистов Головного офиса Банка и его филиалов;
- развитие корпоративной культуры для совершенствования навыков работы в команде.

Корпоративная культура является одним из приоритетных направлений кадровой политики Банка. В 2004г. развитие корпоративной культуры было направлено на формирование корпоративных стандартов предоставления банковских услуг, укрепление имиджа Банка в Республике Казахстан и за ее пределами, формирование приверженности работников нормам корпоративной этики и поддержание нормального морально-психологического климата в коллективах. Хорошей традицией в Банке становится празднование знаменательных дат в истории Республики Казахстан и Банка, проведение спортивных мероприятий, совместный семейный отдых работников.

В связи с внедрением в 2004г. новых направлений бизнеса Банка и расширением филиальной сети основной акцент в обучении и развитии персонала был сделан на повышение квалификации специалистов филиалов. Так в 2004г. по основным направлениям банковской деятельности (кредитование малого и среднего бизнеса, ипотечное кредитование, кредитование по программе ЕБРР, ценные бумаги, лизинг, страхование, торговое и экспортное финансирование, МСФО и др.) в учебных центрах Республики Казахстан, зарубежья и в подразделениях Головного офиса Банка прошли обучение и стажировку более 120 специалистов.

Банк создает условия для работников, совмещающих работу в Банке и учебу в высших учебных заведениях. В настоящее время в ВУЗах Республики Казахстан и ближнего зарубежья обучаются 98 работников, из них 44 специалиста получают второе высшее образование.

С целью привлечения для работы молодых специалистов Банк на бесплатной основе организует стажировку выпускников и производственную практику студентов ведущих ВУЗов Республики. Так в 2004г. стажировку и практику в Головном офисе Банка и его филиалах прошли более 180 студентов и выпускников КИМЭП, Казахского Экономического

Университета им.Т.Рыскулова, Казахского Национального Университета им. Аль-Фараби и других ВУЗов Казахстана, готовящих специалистов финансово-банковской сферы. При этом стажировка молодых специалистов направлена на определение уровня их теоретических знаний, получение практических навыков работы в банке, знакомство с деятельностью Банка и его корпоративными ценностями с целью дальнейшего приема на работу в Банк.

16. Раскрытие информации о связанных сторонах Банка.

Операции со связанными сторонами определяются Банком с точки зрения передачи ресурсов или обязательств между связанными сторонами. Характер и масштабы операций Банка со связанными сторонами следующие.

На 1 января 2005г. займы лицам, связанным с банком особыми отношениями, составили – 209 492 тыс.тенге. Резервы на возможные потери составили – 1 387 тыс.тенге.

Остатки на текущих счетах юридических лиц, связанных с банком особыми отношениями, составили- 403 472 тыс.тенге.

Размещено вкладов лицами, связанными с банком особыми отношениями, на сумму – 451 385 тыс.тенге.

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

Ставки вознаграждения по займам находились в интервале: в ин.валюте – 15%-19%, в тенге- 10,6%-23%.

Ставки вознаграждения по вкладам находились в интервале: в ин.валюте – 0-8,2%, в тенге – 0-15%

Список акционеров Банка, имеющих пять и более процентов акций от общего количества размещенных акций Банка:

Наименование акционера	Количество акций	Доля акционера от размещенных голосующих акций, %
ИСКАКОВ С.К.	1 142 475	9,80
ОАО «ЛИЗИНГОВЫЙ ЦЕНТР – АСТАНА»	994 101	8,53
Компания «BLOOMING MARKET ESTATE INS»	877 588	7,53
ОАО «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	702 412	6,03
ТОО «ИНДУСТРИЯ ИНВЕСТСТРОЙ»	648 633	5,56
ТОО «ФАНТАЗИЯ»	600 400	5,15

Список юридических лиц у которых Банк владеет долей более чем 10 (десять) процентов в их Уставном капитале:

Наименование юридического лица	Количество акций	Доля Банка от общего количества размещенных акций, %
ОАО «СК «Алматинская Международная Страховая Группа»	10 000	100,00

Инвестиции Банка в ОАО «СК «Алматинская Международная Страховая Группа» в стоимостном выражении составляют 214 800 тыс.тенге.

В соответствии со ст.11-1 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 года № 2444 ОАО «СК «Алматинская Международная Страховая Группа» является дочерней компанией Банка и ее должностные лица являются лицами, связанными с АО «Банк «Каспийский» особыми отношениями.

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 иностранных страховых компаниях.

17. Выполнение планов и анализ финансовых показателей деятельности Банка.

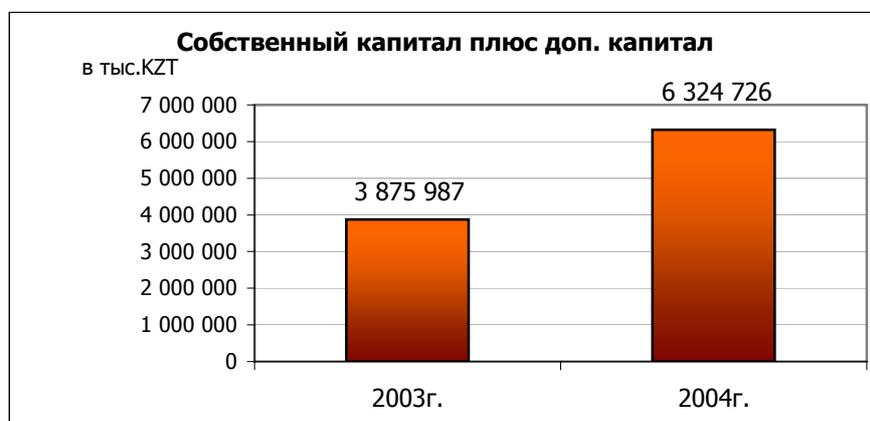
Финансовые показатели деятельности Банка представлены в таблице.

Показатель	2003г.	2004г.
Валюта баланса (Активы)	54 507 580	79 557 588
Обязательства	48 901 491	70 414 062
Совокупный собственный капитал (пруденциальные нормативы)	8 052 857	12 729 005
Уставный капитал, вкл. дополнительный капитал	3 875 987	6 324 726
Ссудный портфель (кредиты клиентам и ОООВБД)	36 395 430	48 263 998
Инвестиции в ценные бумаги (включая операции «Обратное РЕПО»)	8 947 148	14 352 792
Депозиты клиентов	29 221 727	32 139 354
Выпущенные в обращение собственные облигации	9 312 351	17 213 030
Доходы	6 839 319	10 485 562
Расходы	6 173 558	9 421 639
Прибыль после до уплаты подоходного налога	832391	1 385 065
Прибыль после уплаты подоходного налога	665 761	1 063 923

За истекший год прирост активов Банка составил 46%.

Источниками роста стали: увеличение капитала Банка, размещение собственных облигаций, расширение клиентской базы, активное привлечение средств на международном финансовом рынке.

Одним из значимых параметров, ставших основой коммерческой деятельности Банка, является собственный капитал. Прирост балансового значения собственного капитала Банка по итогам 2004 года равен 57 %, а абсолютное значение составило 9 143 526 тыс. тг.



Совокупный (рассчитанный по пруденциальным нормативам) собственный капитал вырос на 58%.

При этом необходимо отметить сбалансированное увеличение капиталов 1-го и 2-го уровня:

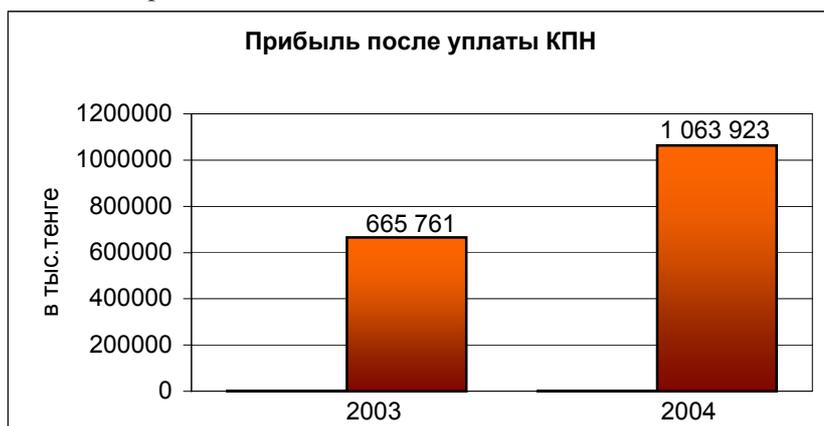
- уставный капитал, включая дополнительный капитал, вырос на 63% за счет дополнительного размещения акций Банка;
- как следствие, собственные субординированные облигации включены в капитал в сумме 3 817 835 тыс. тенге, против 2 256 804 тыс. тенге на 01.01.2004 г.;
- прибыль текущего года в размере 1 063 923 тыс. тенге позволила увеличить капитал на 13 %.

Необходимо отметить, что Банк по первому требованию НБРК выполнил рекомендации МСФО по учету созданных провизий (перенос сумм со счетов общих провизий на счета специальных провизий), сохранив при этом высокие показатели адекватности капитала.



Прибыль до уплаты подоходного налога (1 385 065 тыс.тг.) составляет 166% к аналогичному показателю 2003г.

Прибыль после уплаты подоходного налога по сравнению с аналогичным показателем прошлого года возросла на 60%.



18. Системы управления рисками.

Одним из ключевых видов рисков в деятельности Банка является кредитный, представляющий собой максимально ожидаемый убыток, который может иметь место с определенной вероятностью в течение некоторого периода времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля в связи с частичной или полной неплатежеспособностью заемщиков к моменту погашения кредитов. Кредитный риск изучается в комплексе и связи с другими видами рисков – процентным, валютным, рыночным, страновым, отраслевым, региональным, правовым, операционным и т.д. Процесс управления кредитным риском

предусматривает совокупность правил, процедур, процессов и организационных структур, обеспечивающих выполнение требуемых задач.

В структуру кредитного риска входят риск отдельного заемщика и риск портфеля, объединяющего всех дебиторов банка. Кредитный риск заемщика (эмитента) состоит в неуплате им основного долга и вознаграждения, причитающихся кредитору (инвестору) в установленный условиями кредитного соглашения или эмиссии срок (облигации, векселя, государственные обязательства и др.), а также по привилегированным акциям фиксированных обязательств по выплате дивидендов. Источником кредитного риска в рамках данного определения является отдельный конкретный заемщик.

Риск-менеджмент производит оценку кредитных рисков на начальной стадии их возникновения – при оценке рисков отдельных участников и проводит последующий ежемесячный мониторинг качества активов по каждому участнику на основе классификации активов и условных обязательств.

С целью своевременного выявления проблемных займов и проведения работы по их возврату портфельный риск-менеджмент отслеживает движение кредитных ресурсов, оценивает и прогнозирует качество активов и условных обязательств по совокупным вложениям.

Для осуществления целей управления кредитными рисками в Банке создано централизованное подразделение риск-менеджмента (Департамент Управления рисками), которое подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка и регламентируется Положением о Департаменте Управления Рисками и другими внутренними документами Банка. В Банке имеются коллегиальные органы по рассмотрению кредитных заявок.

19. Позиционирование Банка на международных рынках.

Для Банка 2004 год был периодом продолжения активизации и значительного роста международной деятельности. За 2004 год объем международных операций торгового финансирования вырос более чем в 2 раза и составил свыше 130 млн. долларов США. К концу 2004 года Банк наладил крепкие деловые связи с около 200 банками мира. Это позволило получить доступ к дешевым ресурсам и предоставлять клиентам услуги постфинансирования импортных операций на базе непокрытых аккредитивов, а также банковских акцептов. Благодаря внедрению новых видов продуктов удалось снизить процентную ставку по торговому финансированию, сохранив доходы Банка от этого вида деятельности.

Банк оказывает консультативные услуги Клиентам в области внешнеэкономических связей, осуществляет разработку нестандартных схем торгового финансирования.

В ноябре 2004 году одно из ведущих международных рейтинговых агентств Moody's Investors Service изменило Банку прогноз долгосрочного рейтинга по депозитам в иностранной валюте «Ba3» и рейтинга финансовой устойчивости «E+» со «стабильного» на «позитивный». Таким образом, согласно агентству Moody's, по окончании 2004г., Банк имел следующие рейтинги:

- рейтинг по депозитам в иностранной валюте на уровне «Ba3»/«NP»;
- рейтинг финансовой поддержки «E+», который включает в себя постепенно растущий франчайзинг.

Все прогнозы рейтингов, присвоенных Банку агентством Moody's, носят Позитивный характер.

В марте 2004 года рейтинговым агентством Fitch Ratings Банку были присвоены рейтинги:

- долгосрочный в иностранной валюте «B-»;
- краткосрочный в иностранной валюте «B».

Прогноз по долгосрочному рейтингу определен как «позитивный».

- индивидуальный, на уровне «D/E»;
- поддержки «5».

РАЗДЕЛ 2. Учетная политика и основа предоставления отчетности.

Годовой финансовый отчет охватывает период с 1 января 2004 по 31 декабря 2004 года и является неконсолидированным.

С 1 января 2003 года Банк составляет финансовую отчетность в тенге в соответствии с требованиями Международных Стандартов Финансовой Отчетности, основываясь на методе начисления, принципе непрерывности деятельности и других качественных характеристиках финансовой отчетности.

Расхождения между представленным и аудиторским отчетами составляют:

- Уставный капитал на сумму 345 092 тыс.тенге
- Эмиссионный доход на сумму 426 тыс.тенге
- Резервы за вычетом накопленного дефицита на сумму (-345 518) тыс.тенге

эффект 29 стандарта на гиперинфляцию по основным средствам.

Финансовая отчетность Банка за 2004 год проаудирована и представлена с учетом замечаний независимых аудиторов.

Предлагаемый финансовый отчет составлен в соответствии с основными принципами, методами и способами, применяемыми Банком согласно положениям Учетной политики, утвержденной Советом Директоров Банка, протокол № 2004/02-19.1 от 23 февраля 2004 г., удовлетворяющим требованиям Международных Стандартов Финансовой Отчетности. За отчетный год существенные изменения в Учетную политику Банком не вносились.

Учет ведется согласно Типовому плану счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня, кредитных товариществах и ипотечных компаниях, утвержденному постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 июля 2002 года № 275, с изменениями и дополнениями, внесенными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №326 от 1 сентября 2003г. и рекомендациями Национального Банка, связанными с внесенными изменениями в план счетов.

Операции в финансовой отчетности представлены в тыс.тенге. Операции в иностранной валюте отражены по обменным курсам, действовавшим на момент совершения операций. Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, пересчитаны в тенге по рыночному курсу. Рыночный курс устанавливается согласно приказу Министра финансов Республики Казахстан от 23.12.2002 г. №629 и постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 23.12.2002 г. №512 «Об установлении порядка определения рыночного курса обмена валют».

По состоянию на 31 декабря 2004 рыночный курс обмена составлял 130,00 тенге за один доллар США и 177,10 тенге за один Евро.

В данном отчете раскрыты все существенные статьи, влияющие на понимание финансового положения Банка в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности.

За отчетный период Банк не имел требований и обязательств по форвардным, фьючерсным контрактам, по любым видам производных инструментов, не отраженным в балансе.

Все соглашения об обратной покупке, операции по займам, вкладам и прочим активам и обязательствам полностью отражены в финансовой отчетности в соответствии с условиями заключенных договоров.

Критерии признания и прекращения признания активов и обязательств.

Активы и обязательства признаются, если имеется документальное доказательство того, что Банк получит связанные с активом будущие экономические выгоды или будущие экономические потери в случае обязательства и себестоимость актива или обязательства для Банка может быть надежно оценена.

Активы и обязательства в балансе Банка, компенсируются вычетом другого обязательства или актива, только, если существует юридическое право на зачет и компенсацию.

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

Оценка финансовых инструментов.

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) на него возмещения. Затраты по совершению сделки включаются в первоначальную стоимость всех финансовых активов и обязательств.

В целях последующей оценки финансовые активы банка подразделяются на четыре категории:

- 1) финансовые активы, предназначенные для торговли;
- 2) инвестиции, удерживаемые до погашения;
- 3) требования по предоставленным займам и дебиторской задолженности;
- 4) финансовые активы, годные для продажи.

Последующая переоценка производится в зависимости от произведенной классификации актива или обязательства.

Финансовые активы и обязательства отражаются в финансовой отчетности с использованием принципа учета на дату совершения операции.

Деньги и их эквиваленты.

Деньги и эквиваленты денег признаются и оцениваются по справедливой стоимости полученных средств и состоят из наличных денег и средств в Национальном Банке Республике Казахстан, за исключением обязательных резервов, средства в кредитных учреждениях, со сроком погашения в течение девяноста дней с периода образования, а также средства до востребования.

Учет и оценка приобретаемых Банком ценных бумаг.

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

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

Ценные бумаги, приобретенные для целей получения дохода от кратковременных колебаний в ценах или маржи дилера классифицируются как предназначенные для торговли. Дисконтные ценные бумаги данной категории учитываются по номинальной стоимости. Доходы по данным ценным бумагам отражаются путем амортизации дисконта на счета доходов по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли. Сумма превышения покупной стоимости над номинальной стоимостью купонных ценных бумаг данной категории учитывается как премия и на протяжении срока владения ценными бумагами ежемесячно амортизируется на счета расходов от амортизации премии по ценным бумагам, предназначенным для торговли. Переоценка стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, в связи с изменением текущей (рыночной) стоимости производится в последний рабочий день месяца на счетах положительной (отрицательной) корректировок справедливой стоимости ценных бумаг и признается как нереализованный доход или расход от изменения стоимости ценных бумаг на основании официальных котировок ЗАО "Казахстанская фондовая биржа". При продаже данных ценных бумаг накопленная переоценка ценных бумаг относится на реализованные доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли. При отсутствии официальных котировок ценные бумаги учитываются по фактической цене их приобретения.

Ценные бумаги категории удерживаемые до погашения учитываются Банком по номинальной стоимости с учетом премии/дисконта. По данным ценным бумагам производится амортизация премии и дисконта и начисление вознаграждения.

Ценные бумаги категории имеющиеся в наличии для продажи учитываются в портфеле Банка по справедливой стоимости. Начисленное вознаграждение по купонным ГЦБ категории

годные для продажи относятся на доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг данной категории, относится на счета доходов и расходов от изменения стоимости ценных бумаг.

Учет и оценка средств в кредитных учреждениях.

Банк открывает текущие корреспондентские счета и размещает вклады в других банках и организациях осуществляющих отдельные виды банковских операций.

Вклады, размещенные в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций с фиксированным сроком погашения и остатки по корреспондентским счетам учитываются по стоимости, с учетом начисленного вознаграждения. Вознаграждение по остаткам 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.

Оценка средств с фиксированным сроком погашения в финансовой отчетности производится по амортизированной стоимости с использованием эффективной ставки вознаграждения. При этом, для сумм со сроком погашения не более одного месяца балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости вследствие незначительного срока погашения, для остальных сумм применяются корректировки балансовой стоимости с использованием ставок вознаграждения по новым заимствованиям в случае их значительного расхождения со ставками первоначального договора.

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

Учет и оценка соглашений о РЕПО и обратном РЕПО.

Соглашения о РЕПО и обратном РЕПО используются Банком в качестве элемента управления в целях поддержания ликвидности.

Операцией РЕПО обычно признается операция продажи ценных бумаг с последующим их выкупом по более высокой цене. При этом разница между ценами продажи и выкупа относится на расходы Банка. Банком также могут осуществляться операции обратного РЕПО. Операцией обратного РЕПО признается операция по покупке ценных бумаг с последующей продажей их по более высокой цене. Разница между ценой покупки и продажи ценных бумаг относится на доходы Банка.

Ценные бумаги, реализованные по соглашениям обратное РЕПО, учитываются в составе займов предоставленных кредитным учреждениям или займов, предоставленных клиентам. Средства, полученные по договорам РЕПО, включаются в состав прочих привлеченных средств. Обязательства по возврату отражаются по справедливой стоимости.

Начисление вознаграждения по заключенным операциям РЕПО и обратное РЕПО производится в день открытия операций, если их закрытие должно состояться в том же отчетном периоде. В случае, если закрытие данных операций должно состояться в следующем отчетном периоде, то начисление вознаграждения осуществляется по методу начисления в последний рабочий день отчетного месяца за фактическое количество дней в отчетном месяце. Выплата начисленного вознаграждения за весь срок операции производится в день закрытия операции.

Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции в субординированный долг.

Инвестиционные ценные бумаги с фиксированной датой погашения и с фиксированными платежами по которым Банк имеет намерение удерживать их до погашения, классифицируются как ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Данные бумаги классифицируются Банком в зависимости от дальнейших целей использования данных бумаг в момент приобретения. Инвестиционные ценные бумаги учитываются по фактической стоимости с учетом

произведенных затрат. Резерв под обесценивание определяется в каждом конкретном случае и отражаются за вычетом созданного резерва.

Займы клиентам.

Займы, предоставленные Банком отражаются в соответствии с политикой признания финансовых инструментов по фактическим затратам. В последствии займы клиентам отражаются по амортизированной стоимости по методу эффективной ставки вознаграждения, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Займы и авансы клиентам отражаются за вычетом резерва на возможное обесценивание.

Аренда и финансовый лизинг.

Аренда признается финансовым лизингом в случае если срок аренды составляет не менее 80 % срока амортизации всей или существенной части имущества, переданного в аренду. В случае если условия договора аренды не соответствуют условиям финансового лизинга, то такая аренда признается простой арендой (текущей арендой).

В бухгалтерском балансе Банка имущество, переданное 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.

Если к концу срока аренды право собственности на имущество не переходит к арендатору, то на имущество начисляется полностью вся сумма амортизации в течение более короткого из двух периодов:

- период аренды;
- срока полезной службы предмета аренды.

В случае передачи имущества в лизинг, данное имущество учитывается как выбывшее основное средство и одновременно как требование к лизингополучателю.

Учет основных средств, принятых в простую (текущую) аренду, ведется за балансом.

Капитальные затраты на достройку и расширение (реконструкцию) арендованных зданий и сооружений, осуществленные за счет Банка, учитываются в балансе на счете «Капитальные затраты по арендованным зданиям» и подлежат равномерному отнесению на расходы Банка в течение срока действия аренды.

Признание 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 требования и обязательства.

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.

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.

Величина условных обязательств по кредитованию не являются для Банка безотзывными и могут быть отозваны по собственному усмотрению без риска возникновения штрафных санкций.

Условные и возможные требования банка по состоянию на 01.01.2005г. составили – 27 386 403 тыс.тенге, в том числе:

- условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты – 5 846 715 тыс. тенге;
- условные обязательства по предоставлению займов в будущем – 10 455 734 тыс. тенге;
- счета по аккредитивам – 1 471 959 тыс.тенге;
- счета по гарантиям- 7 418 991 тыс.тенге.
- счета по получению депозитов и займов в будущем – 2 193 004 тыс.тенге

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

Для определения размера предполагаемого резерва на покрытие убытков от кредитной деятельности Банк руководствуется Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года № 465 .

Банк определил размер специальных резервов на покрытие возможных потерь по каждому отдельному случаю. Размер специальных резервов определялся с учетом кредитоспособности и финансовых показателей деятельности заемщиков, а также стоимости обеспечения или гарантий, предоставляемых третьей стороной. Создавались также общие резервы по выданным Банком займам за счет нераспределенной прибыли.

Списание с баланса сумм безнадежной задолженности производится по истечении 180 дней со дня отнесения суммы основного долга на счет просроченных займов. В случае просрочки уплаты начисленного вознаграждения более чем на 30 дней Банк прекращает отражение в балансе далее начисляемого вознаграждения. При задержке уплаты начисленного вознаграждения более чем на 60 дней начисленное, но не полученное вознаграждение списывается с доходов Банка, связанных с получением вознаграждения по займам и относится на внебалансовый учет.

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

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, которые . предусматривают создание провизий по возможным убыткам по всем активам и условным обязательствам Банка.

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

Резерв признается в балансе Банка в случае если:

- имеется текущее обязательство в результате прошлых событий;
- существует вероятность, что выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды, потребуется для погашения обязательства;
- сумма обязательства может быть надежно оценена.

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.

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.

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.

Отражение операций с иностранной валютой.

Активы и обязательства в иностранной валюте отражались 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 разница, возникавшая в результате разницы между курсом сделки и учетным курсом Банка (положительная или отрицательная) отражается как доход/расход от купли продажи иностранной валюты.

Признание основных видов 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 ниже перечисленных 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.

Принципы консолидации.

Раскрытие информации в финансовой отчетности по сделкам со связанными с Банком сторонами осуществляется согласно определению связанных сторон Международного стандарта финансовой отчетности № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»:

- Предприятия, которые напрямую или косвенно через одного или более посредников контролируют, контролируются или находятся под совместным контролем с предприятиями, по которым предоставляется консолидированная финансовая отчетность (включая холдинговые и дочерние компании);
- Ассоциированные компании – предприятия, на которые Банк оказывает значительное влияние, но которые не являются для него дочерними предприятиями или совместными компаниями;
- Физические лица, прямо или косвенно владеющие правом голоса в Банке, которые оказывают значительное влияние на деятельность Банка, а также прочие лица, на которых данные лица оказывают значительное влияние в процессе деловых отношений с Банком;
- Руководящий персонал, имеющий соответствующие полномочия и ответственность по планированию, управлению и контролю деятельности Банка, по которому предоставляется данная финансовая отчетность, включая директоров и сотрудников, а также членов их семей;
- Предприятия, принадлежащие директорам или крупным акционерам Банка, а также предприятия, имеющие общий персонал с Банком, занимающий ключевые руководящие позиции.

При оценке возможного наличия отношений с каждой связанной стороной Банк основывается на принципе приоритета сущности взаимоотношений над их юридической формой.

Финансовая отчетность дочерних организаций объединяется постатейно и посточно посредством суммирования данных об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах. При составлении консолидированной финансовой отчетности делаются корректирующие записи по исключению внутригрупповых операций на основе произведенных расчетов. Корректирующие записи не отражаются в бухгалтерском учете ни Банка, ни дочерней организации.

Учет основных средств и нефинансовых активов.

Учет основных средств в Головном Банке ведется в централизованном порядке, в разрезе филиалов. Основные средства в балансе учитываются по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом накопленной амортизации и переоценке по снижению стоимости. В первоначальную стоимость 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.

Здания в последствии переоцениваются и отражаются по переоцененной стоимости за минусом накопленной амортизации и потерь от снижения стоимости.

Увеличение стоимости основных средств производится за счет формирования резервов по переоценке основных средств. При выбытии переоцененных основных средств, производится списание резервов по переоценке на доходы. Отрицательная переоценка балансовой стоимости зданий относится в уменьшение резервов переоценки основных средств, в случае недостаточности средств на счетах резервов относятся на расходы Банка.

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 исходя из срока полезной службы основного средства. При этом используются следующие сроки полезной службы:

Здания и сооружения - 12-50 лет.

Мебель и принадлежности - 3-10 лет.

Транспортные средства - 5-8 лет.

Начисление амортизации прекращается при 100% начислении амортизации.

Балансовая стоимость основных средств анализируется на отчетную дату на предмет возможного превышения отраженной в учете суммы над их расчетной стоимостью реализации. При установлении факта обесценения производится переоценка активов, которая относится на расходы текущего периода.

Учет и оценка 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 Головном 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 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 и оценка 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. В 2004 году учет дебиторской и кредиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью, осуществляется централизованно на балансе Головного Банка в разрезе филиалов.

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 созданных резервов (провизий) за баланс и учитывается в течение 5 лет на счетах меморандума.

Средства Правительства, кредитных учреждений и клиентов.

Средства Правительства, кредитных учреждений и клиентов первоначально учитываются в соответствии с политикой признания финансовых инструментов по фактической стоимости полученного возмещения. В последствии данные средства с фиксированным сроком погашения отражаются по амортизированной стоимости, т.е. с учетом начисленного вознаграждения. Суммы начисленного расхода равномерно отражаются на счетах расходов в течение срока до погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

Выпущенные долговые ценные бумаги отражаются в учете в соответствии с теми же принципами что и средства Правительства кредитных учреждений и клиентов.

Разница между номинальной и реализованной стоимостью облигаций учитывается как дисконт (скидка) или премия и ежемесячно амортизируется на протяжении периода обращения ценной бумаги до ее погашения:

- по облигациям, реализованная стоимость которых ниже номинальной/индексированной номинальной стоимости, производится амортизация дисконта (скидки) путем увеличения расходов в течение периода обращения до погашения облигаций;
- по облигациям, реализованная стоимость которых выше номинальной/индексированной номинальной стоимости, производится амортизация премии путем отнесения на доходы суммы от амортизации премии по облигациям, в течение всего периода обращения до погашения.

Начисление вознаграждения по долговым обязательствам производится ежемесячно по методу начисления в конце отчетного месяца путем отнесения начисленного вознаграждения на расходы.

Переоценка стоимости облигаций, номинированных в иностранной валюте, при изменении рыночного курса производится в день его изменения и признается как нереализованный доход или расход от переоценки иностранной валюты. В случае если номинальная стоимость облигаций индексирована, то переоценка производится в конце месяца и отражается на счетах нереализованных доходов/расходов от прочей переоценки.

В конце года сумма превышения образовавшейся положительной курсовой разницы над отрицательной по переоценке облигаций, номинированных в иностранной валюте, и/или сумма от прочей переоценки облигаций, номинальная стоимость которых индексирована, признается реализованной. В случае возникновения превышения начисленной отрицательной курсовой разницы от переоценки облигаций над положительной, в конце года до определения результатов финансово-хозяйственной деятельности Банка, отрицательная курсовая разница признается как реализованные расходы от переоценки иностранной валюты и/или реализованные расходы от прочей переоценки.

Учет капитала Банка.

Собственный капитал Банка включает в себя уставный капитал, дополнительный капитал, резервный капитал и резервы переоценки Банка.

Уставный капитал в балансе Банка отражается в сумме фактически полученных средств за минусом выкупленных Банком акций. Выкупленные Банком собственные акции в финансовой отчетности отражаются как уменьшение уставного капитала. Привилегированные акции, не подлежащие выкупу или подлежащие выкупу только в результате маловероятных событий классифицируются как собственный капитал.

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

Резервный капитал формируется по итогам финансового года по решению Общего собрания акционеров Банка за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов по простым акциям.

Расходы, относящиеся к выпуску новых акций относятся на расходы текущего периода. Доходы за вычетом расходов текущего периода, за вычетом расходов по подоходному налогу включаются в размер собственного капитала.

Условные обязательства.

Условные обязательства отражаются в финансовой отчетности только в том случае, когда в связи с погашением таких обязательств существует вероятность оттока таких ресурсов и величина их может быть надежно определена. Условные активы не отражаются в финансовой отчетности, но подлежат раскрытию в случаях, когда получение экономической выгоды является вероятным.

Требования и обязательства Банка по выданным, (подтвержденным, покрытым или непокрытым) и принятым гарантиям, отражаются в учете на внебалансовых счетах условных и возможных требований и обязательств с момента принятия или выдачи гарантии и до даты истечения срока ее действия, или до момента оплаты по требованию согласно условиям выданной или подтвержденной гарантии.

В случае осуществления оплаты по выданным или подтвержденным гарантиям по наступлению условия (события), отраженного в соответствующем договоре гарантии, сумма произведенной оплаты до погашения отражается как требование к дебиторам по гарантиям, либо по соглашению с клиентом Банка как ссудная задолженность клиента перед Банком. Оплата по выданным или подтвержденным покрытым гарантиям осуществляется Банком за счет суммы покрытия, предоставленной клиентом по договору о выдаче гарантии.

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 соответствующего договора. Сумма покрытия по аккредитиву, полученного от клиентов Банка 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, то есть не уменьшает сумму принятого покрытия от клиентов Банка, отраженного на счетах кредиторов по документарным расчетам. В случае если при наступлении условия (события) Банк исполняет обязательство по выпущенному или подтвержденному непокрытому аккредитиву путем осуществления оплаты, сумма произведенной оплаты до погашения учитывается как дебиторская задолженность по документарным расчетам, либо по соглашению с клиентом, как ссудная задолженность клиента перед Банком.

Доходы в виде комиссионного вознаграждения за предоставление гарантии, выпуск или подтверждение аккредитива признаются на счетах доходов по методу начисления, оплата производится в соответствии с условиями договоров.

Банк проводит классификацию условных обязательств по выпущенным или подтвержденным Банком непокрытым аккредитивам, по выданным или подтвержденным гарантиям и определяет сумму необходимых провизий в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, в том числе нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, и внутренними документами Банка.

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.

Обязательства по отсроченному подоходному налогу признаются по всем налогооблагаемым временным разницам за исключением того, когда обязательство по отсроченному подоходному налогу возникло в результате первоначального признания актива или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки не оказывает влияние ни на бухгалтерский доход, ни на налогооблагаемый доход или убыток.

Отсроченные активы по подоходному налогу признаются по всем вычитаемым временным разницам, перенесенным неиспользованным налоговым активам и неиспользованным налоговым убыткам, в том объеме, в котором существует вероятность того, что будет доступен налогооблагаемый доход, в счет которого могут быть использованы временные разницы перенесенные неиспользованные налоговые активы и неиспользованные налоговые убытки за исключением того, когда отсроченные активы по подоходному налогу, относящиеся к временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства в сделке, которая не является объединением предприятий и, на момент сделки, не оказывает влияние ни на бухгалтерский доход, ни на налогооблагаемый доход или убыток. На каждую дату составления бухгалтерского баланса проводится обзор балансовой стоимости отсроченных активов по подоходному налогу и их балансовая стоимость уменьшается с учетом рассчитанного ожидаемого налогооблагаемого дохода.

Политика Банка в области аудита.

Департамент внутреннего аудита (контроля) далее Департамент, является самостоятельным структурным подразделением АО «Банк Каспийский». 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 АО «Банк Каспийский», другими внутренними документами, решениями Совета Директоров, Правления Банка, приказами, распоряжениями и указаниями Председателя Правления Банка.

На 2004 финансовый год Департаментом был разработан график проверок внутренних подразделений банка и филиалов АО «Банк Каспийский». В течении 2004 года согласно разработанного и утвержденного графика в полном объеме осуществлены проверки подразделений Головного Банка и филиалов.

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 и направлялся Председателю Правления. 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. С начала 2003 года внедрена оценка системы внутреннего контроля в соответствии с Рейтинговой оценкой, утвержденной Председателем Правления. Деятельность каждого подразделения оценивалась в соответствии с рейтингом по критериям, ДВА(К) выставлялась сводная оценка (эффективный, удовлетворительный, посредственный, неудовлетворительный).

ДВА(К) внедрен дистанционный аудит филиалов по вопросам которые не требуют наличия первичной документации для проверки.

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 1 квартале 2004 года проведена работа с ТОО «Эрнст энд Янг» по выпуску финансовой отчетности за 2003 год, в 4 квартале 2004 года по присвоению рейтинга Банку со стороны рейтингового агентства «Фитч».

В 2004 году постоянно повышался уровень профессионализма сотрудников департамента. Работниками освоены новые участки аудита, в результате чего каждый сотрудник может проверять значительную часть проводимых банковских операций.

Ежемесячно о проделанной работе департаментом представлялся отчет Совету директоров.

РАЗДЕЛ 3. Пояснения по статьям баланса.

АКТИВЫ БАНКА.

1. Касса и остатки в национальных (центральных) банках.

Являются высоколиквидными активами и на отчетную дату составили – 9 321 626 тыс. тенге, на 01 января 2004г.- 5 717 007 тыс. тыс.тенге и возросли в 1,6 раз.

Наличные деньги состояли из:

- наличные деньги в кассе - 1 602 439 тыс. тенге;
- банкноты и монеты в пути – 144 382 тыс. тенге;
- наличность в обменных пунктах- 23 352 тыс. тенге;
- наличность в банкоматах – 9 400 тыс. тенге;
- деньги в дорожных чеках – 13 тыс. тенге.

Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан, классифицируются как деньги и их эквиваленты. На отчетную дату составили – 7 542 040 тыс.тенге и состояли из денег Банка на корреспондентском счете в Национальном Банке Республики Казахстан, на 01 января 2004г.- 4 448 606 тыс. тыс.тенге и возросли в 1,7 раз.

2. Аффинированные драгоценные металлы.

Банк не проводит операции с аффинированными драгоценными металлами.

3. Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери).

По состоянию на 1 января 2005 года портфель торговых ценных бумаг составил 2 584 тыс.тенге, в том числе:

- номинальная стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли – 2 300 тыс.тенге;
- Премия по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли – 85 тыс.тенге;
- Вознаграждение, начисленное предыдущими держателями ценных бумаг, предназначенных для торговли – 67 тыс.тенге;
- Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли – 132 тыс.тенге.

Состав портфеля ценных бумаг, предназначенных для торговли:

- ГЦБ Министерства Финансов Республики Казахстан – 2 067 тыс.тенге со сроком погашения в 2005 г., ставкой вознаграждения 5,8%
- Доолгосрочные облигации АО «Банк «Каспийский» - 517 тыс.тенге со сроком погашения 2010 г., ставкой вознаграждения 9,5%.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли учитывались в портфеле Банка по рыночной стоимости, при этом на отдельных балансовых счетах учитывались: номинальная стоимость ценных бумаг; премия (дисконт) по ним; купон, выплаченный при покупке предыдущему держателю данных ценных бумаг.

Ежемесячно, на конец отчетного периода осуществлялось:

- начисление вознаграждения по купонным ценным бумагам посредством отнесения на доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли;
- амортизация премии по ценным бумагам путем списания на расходы по амортизации премии по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли;
- амортизация дисконта по ценным бумагам путем отнесения на доходы по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли;
- переоценка по рыночной стоимости ценных бумаг данной категории путем отражения на счетах положительной и отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг с соответствующим отнесением на счета доходов и расходов от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи. При реализации ценных бумаг доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг относились на счета реализованных доходов (расходов) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи.

Ценные бумаги предназначенные для торговли классифицировались как стандартные. Резервы на возможные потери не создавались.

4. Ценные бумаги по договору обратного РЕПО.

На конец отчетного периода составили 1 250 055 тыс.тенге, в том числе начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами – 55 тыс.тенге.

В операциях «обратное РЕПО» в качестве залога используются государственные ценные бумаги. Сроки сделок в 2004 году колебались от 1 до 7 дней, со ставками вознаграждения от 2% до 4 % .

Данные активы классифицированы Банком как стандартные. Провизии по данным активам не создавались.

5. Производные финансовые инструменты.

В 2004 году Банк не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами.

6. Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери).

На конец отчетного периода сумма на корреспондентских счетах и вкладах в других банках с учетом начисленного дохода составила 2 025 553 тыс.тенге.

На отчетную дату Банк имел корреспондентские счета типа «Ностро» в 30 банках, из них, в 2 банках - резидентах. Процентные ставки по начислению вознаграждения на остатки денег на корреспондентских счетах находились в интервале от 0 % до 1,5 %.

- Корреспондентские счета составляют - 1 272 589 тыс. тенге, в том числе:
 - корреспондентские счета «Ностро» в казахстанских банках- 11 612 тыс.тенге;
 - корреспондентские счета «Ностро» в иностранных банках – 1 260 977 тыс.тенге;

Начисленные доходы по корреспондентским счетам составили – 978 тыс. тенге.

- Краткосрочные вклады, размещенные в других банках – 737 265 тыс.тенге, в том числе:
 - АО «Альянс-Банк» - 375 000 тыс.тенге;
 - АО «Валют Транзит Банк» - 300 000 тыс.тенге;
 - Raiffeisen Zentralbank, AG, Vienna – 62 265 тыс.тенге;

Начисленные доходы по вкладам, размещенных в других банках составили 1 648 тыс.тенге.

- Вклад, являющийся обеспечением - 13 000 тыс. тенге - вклад, являющийся обеспечением Банка в зарубежном банке в качестве залога для оплаты чеков компании American Express. Начисленные доходы по данному вкладу составили 73 тыс.тенге.

Активы на корреспондентских счетах и межбанковские вклады классифицированы Банком по категории – стандартные и провизии Банком в отчетном периоде не создавались.

7. Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери).

На конец отчетного периода займов, предоставленных другим банкам не было.

В течение 2004 года объем предоставленных другим банкам краткосрочных займов составил 2 803 965 тыс.тенге. Средневзвешенная ставка вознаграждения составила 2,7 %.

Данные активы классифицировались Банком как стандартные. Провизии по данным активам не создавались.

8. Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери).

На конец отчетного периода составили 45 819 945 тыс.тенге.

- резервы на возможные потери – (-2 444 053) тыс.тенге
- займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций- 184 600 тыс. тенге;
- начисленные доходы по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций – 253 тыс. тенге;
- займы и финансовый лизинг, предоставленные клиентам – 47 680 701 тыс. тенге;
- начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам – 318 491 тыс.тенге.
- просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам – 76 324 тыс. тенге;
- учтенные векселя клиентов – 3 629 тыс. тенге, в т.ч. дисконт по учтенным векселям – (-71) тыс. тенге.

По состоянию на 01.01.2005 Банком осуществляются 14 лизинговых операций на общую сумму 1 060 047 тыс.тенге. Предметами лизинга являются земельные участки с объектами недвижимости и сельскохозяйственное оборудование. Сроки лизинга составляют от 3 до 5 лет. Ставки вознаграждения находятся в интервале от 12 % до 18 % годовых.

Наибольший удельный вес в портфеле Банка составляют займы со сроком размещения от 1 года - до 5 лет. В 2004 году ставки вознаграждения по займам юридических лиц колебались в пределах от 5 % до 18% в иностранной валюте, от 8% до 25% в национальной валюте; по кредитам физических лиц от 10% до 26% в иностранной валюте, от 10,6% до 42% в национальной валюте.

Средневзвешенная годовая ставка вознаграждения по кредитам и лизингу, предоставленным в 2004 г. сложилась на уровне 19,3 %.

Сравнительный анализ качественного состава ссудного портфеля дает следующие результаты:

Категории кредитов	тыс.тенге						
	Стандартные	Сомнительные 1 категории	Сомнительные 2 категории	Сомнительные 3 категории	Сомнительные 4 категории	Сомнительные 5 категории	Безнадежные
01.01.2004	74,8 %	15,8 %	3,7 %	2,7 %	1,4 %	0,3 %	1,3 %
01.01.2005	75,4 %	16,8 %	1 %	1 %	2,6%	0,1 %	3,1 %

Суммарный удельный вес классифицированных займов составляет 24,6 % от общей величины ссудного портфеля (против 25,2 % на 01.01.2004 г.)

В соответствии с классификацией ссудного портфеля по состоянию на 01.01.2005 г., сумма необходимых провизий составляет по Банку – 2 444 053 тыс.тенге, фактически сформировано провизий 2 444 053 тыс. тенге, т.е. 100% провизий. При этом высвобождены в связи с изменением классификации ссудного портфеля 1 117 624 тыс.тенге. За счет созданных провизий были списаны с баланса безнадежные кредиты в сумме 478 234 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;
- претензионно-исковая работа по взысканию задолженности по займам, вознаграждению и пени.

В результате предпринятых действий в доходы банка поступило в качестве погашения задолженности по ранее списанным займам 36 893 тыс.тенге, из них по сумме основного долга – 3 521 тыс.тенге, по начисленному и списанному за баланс вознаграждению – 33 372 тыс. тенге.

В 2004 году списание задолженности с внебалансового учета в связи с истечением срока давности произведено в сумме 120 112 тыс.тенге.

9. Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери).

По состоянию на 1 января 2005г. стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи составила 13 100 153 тыс.тенге, в том числе:

- номинальная стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – 12 524 840 тыс.тенге;
- дисконт по приобретенным ценным бумагам - (-24 756) тыс.тенге;
- премия по приобретенным ценным бумагам – 431 135 тыс.тенге;
- вознаграждение, начисленное предыдущими держателями ценных бумаг – 3 393 тыс. тенге;
- счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг – 321 216 тыс.тенге;
- счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг – (-312 933)тыс.тенге;
- начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи – 157 258 тыс.тенге.

Состав ссудного портфеля по видам ценных бумаг:

- Евроноты МФ РК – долгосрочные ценные бумаги в валюте со сроком погашения 2007 г., ставкой купона 11,125% – 2 128 030 тыс.тенге;
- ГЦБ Министерства Финансов Республики Казахстан – 8 179 512 тыс.тенге, в том числе:
 - ГЦБ МЕОКАМы - долгосрочные (10 лет) ценные бумаги со сроком погашения 2013г., ставкой вознаграждения в пределах 6,44% - 6,48%, в сумме 804 072 тыс.тенге;
 - ГЦБ МЕОКАМы - ценные бумаги со сроками погашения 2005-2012 гг. и ставками вознаграждения, в пределах от 5,5% до 8,30%, в сумме 7 375 440 тыс.тенге;
- Краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан со сроками погашения в 2005 г, ставками вознаграждения от 2,92% до 3,57%, в сумме 2 792 611 тыс.тенге

Ценные бумаги категории имеющиеся в наличии для продажи учитывались в портфеле Банка по рыночной стоимости. Так же, как и по ценным бумагам других категорий, учет номинальной стоимости ценных бумаг данной категории, премия (дисконт) по ним, купон, выплаченный при покупке предыдущему держателю ценных бумаг, осуществлялся на разных балансовых счетах.

Ежемесячно, на конец отчетного периода осуществлялись:

- начисление вознаграждения по купонным ценным бумагам посредством отнесения на доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи;
- амортизация премии по ценным бумагам путем списания на расходы по амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам;
- амортизация дисконта по ценным бумагам путем отнесения на доходы по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам;
- переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг данной категории путем отражения на счетах положительной и отрицательной корректировки справедливой стоимости прочих ценных бумаг с соответствующим отнесением на счета доходов и расходов от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи. При реализации ценных бумаг доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг относились на счета реализованных доходов (расходов) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи.

При изменении учетного курса Банка производилась переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (Евроноты Министерства финансов РК, облигации «Алматы Кус»), которая отражалась на балансовых счетах доходов (расходов) от переоценки иностранной валюты. При продаже ценных бумаг накопленная переоценка относилась на счета реализованных доходов (расходов) от переоценки иностранной валюты. В конце финансового года резервы по переоценке иностранной валюты не создавались, поскольку сумма отрицательной переоценки превышала сумму положительной переоценки. Ценных бумаг категории удерживаемые до погашения в портфеле Банка не было.

10. Инвестиции в капитал и субординированный долг.

Инвестиции Банка по состоянию на 01 января 2005 года составили 232 021 тыс.тенге, в том числе:

- акции, приобретенные по договорной цене у дочерней компании Банка - ОАО «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа» - на сумму 214 800 тыс.тенге, доля участия Банка 100 %;
- инвестиции Банка в уставные капиталы прочих организаций финансового сектора экономики и организаций осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг Республики Казахстан составили 17 221 тыс тенге:
 - 10 000 тыс. тенге, внесено Банком в уставный капитал ЗАО «Процессинговый центр» в 2002 году, доля участия Банка 1,37 %;
 - 200 тыс.тенге – ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг», доля участия Банка 1,11 %;
 - 6 967 тыс.тенге - АО «Казахстанская фондовая биржа», доля участия Банка 6,79 %;
 - 54 тыс.тенге – ТОО «Кредитно-депозитное товарищество «ARC Finance», доля участия Банка 0,01 %.

Ивестиции Банка классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи и учитываются по фактическим затратам (рыночной стоимости).

11. Отсроченное налоговое требование.

По состоянию на 1 января 2005 г. отсроченных налоговых требований на балансе Банка не было.

12. Основные средства (за вычетом амортизации).

По состоянию на 01 января 2005 года на балансе Банка числится материальных активов на сумму 2 527 192 тыс.тенге, в том числе начисленная амортизация (-656 679) тыс.тенге.

Первоначальная стоимость составляет, в том числе:

- строящиеся(устанавливаемые)основные средства – 123 004 тыс.тенге;
- земля, здания и сооружения - 2 174 898 тыс.тенге;
- компьютерное оборудование – 249 447 тыс.тенге;
- прочие основные средства – 386 718 тыс.тенге;
- транспортные средства – 220 188 тыс.тенге.
- капитальные затраты по арендованным зданиям – 29 616 тыс.тенге.

В 2004 году в финансовый лизинг другим организациям было передано основных средств на сумму 744 559 тыс.тенге согласно оформленным документам.

Стоимость полностью с амортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации составляет 97 577 тыс.тенге

В течение отчетного периода (31 декабря 2004года) была произведена переоценка основных средств, организацией ТОО «НАК «Центраудит-Казахстан» по зданиям и земельным участкам филиалов г.г. Кокшетау, Костанай, Уральск, Усть-Каменогорск и Алматы. 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 положительной переоценки составила 38 773 тыс. тенге и была перенесена на счет резервов по переоценке основных средств.

По состоянию на 01 января 2005 года на балансовом счете 1651 “Строящиеся (устанавливаемые) основные средства” числилась стоимость строительно-монтажных работ и неустановленного оборудования на сумму 123 004 тыс.тенге (2003 г – 82 837 тыс.тенге), состоящая из:

тыс.тенге

№	Наименование строящихся (устанавливаемых) основных средств	Всего сумма	В т.ч. СМР	В т.ч. оборудов.	Дата образования	№ договора (счет-фактуры)	Дата погашения
1	Окна из ПВХ (здание на Жибек-Жолы)	662	662		29.11.2004	дог. от 22.09.04	Апрель 2005г.
2	Перепланировка кабинетов (здание на Жибек-Жолы)	5 448	5 448		13.12.2004	дог.204/15 от 14.10.04	Апрель 2005г.
3	Реконстр.лестн.маршей,компана охраны Жибек-Жолы	1 837	1 837		13.12.2004	дог. от 22.09.04	Апрель 2005г.
4	Компьютерное оборудование (ф-л г.Талды-Корган)	95		95	31.08.2004	сч.-ф. 01434XN от 21.06.04	Март 2005г.
5	Программное обеспечение Oracle Database	30 887		30 887	31.12.2004	сч.-ф. А01475ZAO от 30.09.04	Июнь 2005г.
6	Программное обеспечение CITRIX EW22XPE2020	1 556		1 556	31.12.2004	сч.-ф. А01330ZAO от 07.09.04	Июнь 2005г.
7	Сопровождение АБС IBSO	10 220		10 220	31.12.2004	дог.17/07 от 18.02.04	Июнь 2005г.
8	CISCO для ф-да "Сатпаев"	267		267	31.08.2004	сч.-ф. СФО-02898 от 16.08.04	Март 2005г.
9	CISCO для ф-да "Юго-Восток"	284		284	31.08.2004	сч.-ф. СФО-02677 от 30.07.04	Март 2005г.
10	Факс для ф-ла "Юго-Восток"	25		25	31.08.2004	сч.-ф. 04-0729/4ц от 29.07.04	Март 2005г.
11	За рекламную продукцию "Стелла с часами"	2 208		2 208	22.02.2002	договор от 18.09.00 (приложение №6)	Июнь 2005г.
12	Изготовление макета уличных часов по фил.г.Астана	73		73	21.07.1999	договор от 01.06.99	Июнь 2005г.
13	За отправку уличных часов в фил.г.Астана	224		224	28.12.2001	сч.-ф. 1583 от 18.10.01	Июнь 2005г.
14	Источники бесперебойного питания UPS-500 (ф-л г.Костанай)	110		110	15.12.2004	сч-ф.Счф-0527 от 22.12.04.	Январь 2005г.
15	Незавершенное строительство 6-этажн.здания г.Караганда,ул.Алиханова,16	34 282	34 282		15.09.2003	договор купли-продажи от 07.07.03., акт према-передачи от 16.07.03.	Сентябрь 2005г.
16	Проектные работы по зданию г.Караганда,ул.Алиханова,16	750	750		24.10.2003	договор 4393 от 24.07.03	Сентябрь 2005г.
17	Ремонтно-строительные работы по зданию г.Караганда,ул.Алиханова,16	2 043	2 043		31.12.2003	договор от 17.11.03	Сентябрь 2005г.
18	Ремонтно-строительные работы по зданию г.Караганда,ул.Алиханова,16	2 796	2 796		31.12.2003	договор от 17.11.03	Сентябрь 2005г.
19	Выполн.работы по прекут фасада здания г.Караганда,ул.Алиханова,16	223	223		31.12.2003	договор от 11.11.03	Сентябрь 2005г.
20	Ремонтно-строительные работы по зданию г.Караганда,ул.Алиханова,16	1 788	1 788		23.01.2004	договор от 17.11.03	Сентябрь 2005г.
21	Ремонтно-строительные работы по зданию г.Караганда,ул.Алиханова,16	4 372	4 372		24.02.2004	договор от 17.11.03	Сентябрь 2005г.
22	Ремонтно-строительные работы по зданию г.Караганда,ул.Алиханова,16	4 275	4 275		11.03.2004	договор от 17.11.03	Сентябрь 2005г.
23	Ремонтно-строительные работы по зданию г.Караганда,ул.Алиханова,16	416	416		31.03.2004	договор от 07.11.03	Сентябрь 2005г.
24	Работы по монтажу внутренней и внешней телеф.сети по зданию г.Караганда,ул.Алиханова,16	724	724		31.03.2004	договор от 13.02.04	Сентябрь 2005г.
25	Ремонтно-строительные работы по зданию г.Караганда,ул.Алиханова,16	5 688	5 688		27.04.2004	договор от 07.11.03	Сентябрь 2005г.

26	Разработка документации по проекту козырька по зданию г. Караганда, ул. Алиханова, 16	71	71		29.04.2004	договор от 22.04.04	Сентябрь 2005г.
27	Доп. работы по расширению локальной сети по зданию г. Караганда, ул. Алиханова, 16	60	60		13.09.2004	договор от 12.08.04	Сентябрь 2005г.
28	Озеленение территории ф-ла г. Караганда, ул. Алиханова, 16	18	18		22.09.2004	договор от 13.05.04	Сентябрь 2005г.
29	Проведение экспертизы офиса филиала г. Караганда, ул. Алиханова, 16	77	77		22.09.2004	договор 71/04 от 28.05.04	Сентябрь 2005г.
30	Проведение экспертного обследования электроустановок в здании ф-ла г. Караганда, ул. Алиханова, 16	115	115		22.09.2004	договор 76 от 27.05.04	Сентябрь 2005г.
31	Монтаж лестничного ограждения в здании ф-ла г. Караганда, ул. Алиханова, 16	300	300		22.09.2004	договор 1888 от 01.03.04	Сентябрь 2005г.
32	Ремонтно-строительные работы по зданию г. Караганда, ул. Алиханова, 16	307	307		22.09.2004	договор от 07.11.03	Сентябрь 2005г.
33	Ремонтно-строительные работы по зданию г. Караганда, ул. Алиханова, 16	1 816	1 816		22.09.2004	договор от 07.11.03	Сентябрь 2005г.
34	Изготовление и установка пластиковых окон в здании ф-ла "Жибек-Жолы"	662	662		24.08.2004	договор 2 от 28.07.04	Апрель 2005г.
35	Реконструкция помещения ф-ла "Жибек-Жолы"	8 325	8 325		20.12.2004	договор от 29.07.04	Апрель 2005г.
	Итого	123 004	77 055	45 949			

При составлении отчета учтены внесенные аудиторами ТОО «Делойт и Туш» по реклассификации дебиторов по капитальным вложениям на сумму 135 288 тыс.тенге.

13. Нематериальные активы (за вычетом амортизации).

По состоянию на 01 января 2005 года нематериальные активы Банка составили в сумме 49 056 тыс.тенге, начисленная амортизация по нематериальным активам составила - 28 860 тыс.тенге.

Расшифровка нематериальных активов представлена в таблице:

тыс.тенге.

№ п/п	Наименование нематериального актива	Первонач. Стоимость	Начислен. Амортизация	Остаточная стоимость
1	НЕИСКЛ.ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО ORACLE AQ	323	296	27
2	НЕИСКЛ.ПРАВО ПОЛЬЗОВ.ИБС БИСКВИТ	7905	7905	0
3	БАЗА ДАННЫХ"НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В РК	27	27	0
4	НЕИСКЛ.ЛИЦЕНЗИЯ НА ИБС БИСКВИТ	816	762	54
5	НЕИСКЛ.ПРАВО ПОЛЬЗОВ.ИБС БИСКВИТ	2858	2858	0
6	ПО ШЛЮЗОВОЙ ТЕРМИНАЛ СВЯЗИ V1.03	203	203	0
7	ПРОГР.ПРОДУКТ PBX Billing System	155	155	0
8	ПО "АРМ ДЕПОНЕНТА ЦД"	14	14	0
9	НЕИСКЛ.ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО SmartCity	598	598	0
10	ПО Unix Ware 7DE	275	243	32
11	ПО SCO Unix Ware 7.01 DE	1227	1084	143
12	ПО мониторинга удал.раб.места	52	38	14
13	ПО АРМ "Инспектор+"	84	62	22
14	НЕИСКЛ.ЛИЦЗ.на ПО Sm.Cit 2000к	983	983	0
15	ПО"Телекоммун.сервер"	1238	1238	0
16	НЕИСК.ЛИЦ.Smart Cit.3000к	375	375	0
17	ПО"Банкомат"	1174	1174	0
18	WEB-система ОАО"Банк"Каспийский"	896	627	269

19	Unixware Departmental Edition	352	352	0
20	Upgrade лицензии на 3000 карт.	1425	1425	0
21	ПО TSS 2000Profі	621	621	0
22	WINDOWS srv 2000 Eng+10Clт(лиц.)	166	166	0
23	ПО"УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ"	119	119	0
24	5-SCO Unix Remote Backup License	58	58	0
25	POS Terminal License POSL-50	1076	1076	0
26	ПО "PBX Billing System"	122	115	7
27	ПО "ОБМЕН"	52	49	3
28	ПО SWIFT alliance	1324	728	596
29	KAV Personal	8	8	0
30	Doctor Web для Solaris (x86)	120	120	0
31	Doctor WEB для Windows 95-XP	12	12	0
32	ПО "BS-CLIENT v.3"	1961	784	1177
33	ПО "BS-CLIENT v.3"(увеличен)	341	136	205
34	ПО "Excellence v.4.3"	126	38	88
35	ПО "Система приема и обработки платежей"	20 345	4069	16276
36	Project Expert 7 Professional	893	119	774
37	Audit Expert 3 Professional	436	58	378
38	ПО "Excellence v.3.5"	110	0	110
39	ПО ПО СБЕРКАССЕ	7	7	0
40	ИНФ.БАЗА КОМП.СПРАВОЧНОЙ СИСТЕМЫ	28	28	0
41	ПО "ІС БУХГАЛТЕРІЯ"	58	53	5
42	Справочная система «Журнал «Юрист»»	93	77	16
	Итого	49 056	28 860	20 196

Нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости с учетом НДС – 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 свыше 1 года до 5 лет.

14.Прочие активы, за вычетом резервов на возможные потери.

На 01 января 2005г. прочие активы Банка составляли 5 258 263 тыс.тенге

- провизии на сумму – (-100 481) тыс.тенге ;
- товарно-материальные запасы – 125 934 тыс.тенге;
- предоплата вознаграждения и расходов- 338 689 тыс.тенге;
- начисленные комиссионные доходы- 164 235 тыс.тенге;
- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет - 218 332 тыс.тенге;
- расчеты с работниками банка- 3 234 тыс.тенге;
- дебиторы по документарным расчетам- 4 271 747 тыс.тенге;
- дебиторы по капитальным вложениям – 138 164 тыс.тенге;
- дебиторы по гарантиям – 896;
- прочие дебиторы - 97 513 тыс. тенге.

Провизии были созданы:

- по товарно-материальным запасам, числящимся на складе более 1 года, учитываемых на б/счете 1602, на сумму – 99 348 тыс.тенге;
- по классифицированной дебиторской задолженности на сумму – 1 133 тыс.тенге, в том числе в филиалах, на сумму – 1000 тыс.тенге.

При составлении отчета учтены внесенные ТОО «Делойт и Туш» корректировки:

- (-135 288) тыс.тенге – реклассификации дебиторов по капитальным вложениям в основные средства;
- 189 787 тыс.тенге – возврат prepaid расходов будущих периодов в соответствии с методом начисления;
- (-659 621) тыс.тенге – возврат начисленных прочих комиссионных доходов в соответствии с методом начисления.

ПАССИВЫ БАНКА.

15.Корреспондентские счета и вклады банков.

На 01 января 2005г. составили 5 299 866 тыс.тенге., в том числе:

- корреспондентские счета в других банках – 2 672 тыс. тенге:
 - банков-резидентов 936 тыс.тенге;
 - банков- нерезидентов 1 736 тыс.тенге;
- начисленное вознаграждение – 1 тыс.тенге;
- срочные вклады других банков 5 292 986 - тыс.тенге:
 - Национальный Банк Республики Казахстан – 1 912 986;
 - АО «Банк ТуранАлем» - 1 300 000 тыс.тенге;
 - АО «Народный Банк Казахстана» - 1300 000 тыс.тенге;
 - АО «Банк Развития Казахстана» - 780 000 тыс.тенге.
- Начисленное вознаграждение по срочным вкладам – 4 207 тыс.тенге.

Объем привлеченных межбанковских вкладов в 2004 году составил 9 558 593 тыс.тенге, в том числе в тенге 2 741 062 тыс.тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения 7,19 %, в иностранной валюте – 6 817 531 тыс.тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения 4,4 %.

На отчетную дату в Банке имелось 27 счетов типа «ЛЮРО» в разных валютах в 17 банках. 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%.

16. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО.

По состоянию на 1 января 2005 года операций РЕПО с ценными бумагами на балансе Банка не было.

Соглашения РЕПО используются Банком как элемент управления финансами. Данные операции учитываются как операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по соглашениям РЕПО, учитываются в составе портфеля ценных бумаг, а средства, полученные по таким договорам, включаются в суммы обязательств. Объем операций РЕПО с ценными бумагами в 2004 году составил 189 731 946 тыс.тенге, со средневзвешенной ставкой 2,55 %.

17. Производные финансовые инструменты.

В 2004 году Банк не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами.

18.Банковские счета и вклады клиентов.

На 01 января 2005г. банковские счета и вклады клиентов составили 32 139 354 тыс тенге., в том числе:

- остатки на текущих счетах и вкладах до востребования- 12 436 164 тыс.тенге;
- начисленные расходы по текущим счетам и вкладам до востребования – 4 979 тыс. тенге;
- краткосрочные вклады - 8 427 671 тыс.тенге;
- долгосрочные вклады – 8 044 872 тыс.тенге;
- начисленные расходы по срочным вкладам- 197 839 тыс.тенге;
- прочие вклады – 2 930 074 тыс.тенге;
- начисленные расходы по прочим вкладам –55 798 тыс.тенге;
- счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан – 41 957 тыс.тенге

Ставка вознаграждения по срочным вкладам варьирует: по вкладам в тенге от 4 % до 17,8%, в иностранной валюте от 2 % до 14 %.

Наибольший удельный вес в обязательствах имеют долгосрочные 25 % и краткосрочные вклады 26 %. Удельный вес остатков на текущих счетах и вкладах до востребования составляет с учетом начисленного вознаграждения – 39 %.

Сумма денег на счетах 5 наиболее крупных клиентов Банка составляет – 6 695 147 тыс. тенге, что в процентах к размеру собственного капитала составляет – 73 %.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги.

На 01 января 2005г. выпущенные облигации Банка составили 6 629 142 тыс тенге, в том числе дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам (-414 958) тыс.тенге, начисленное Банком вознаграждение по выпущенным в обращение ценным бумагам – 44 100 тыс.тенге.

Банком было осуществлено два выпуска именных купонных облигаций, облигационной программы и одного выпуска облигаций в пределах облигационной программы.

В 2001 году Банк осуществил первый 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 году 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. В 2004 году Банком погашены облигации первого выпуска.

14.05.2004 г. Банком зарегистрирован четвертый выпуск купонных облигаций с плавающей процентной ставкой, сроком обращения 7 лет, с датой погашения 03.06.2011 г. на сумму 7 000 000 тыс.тенге в количестве 350 000 штук. В 2004 году размещение облигаций было осуществлено в полном объеме.

23 декабря 2004 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций осуществлена регистрация Проспекта выпуска облигационной программы в сумме 30 000 000 тыс.тенге и Проспекта первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы Банка в количестве 175 000 штук на общую сумму 3 500 000 тыс.тенге со сроком обращения 7 лет.

20. Задолженность перед банками.

На 01 января 2005г. составила 13 397 569 тыс.тенге и включала:

- 170 тыс.тенге - займы полученные от Национального Банка Республики Казахстан. Данные займы являются адресными специальными беспроцентными ресурсами для кредитования клиентов Банка.
- краткосрочные займы полученные от других банков- 11 910 338 тыс. тенге;
- долгосрочные займы, полученные от других банков- 1 414 928 тыс. тенге;
- начисленные расходы по займам, полученным от других банков- 72 133 тыс.тенге;

93 займа получены в долларах США. Ставки вознаграждения по займам в долларах США находятся в интервале от 1,76% до 6,84%. 34 займа получены в Евро со ставками вознаграждения от 2,17 % до 6,38%. Займы предоставлены банками нерезидентами в рамках постфинансирования аккредитивов клиентов и на пополнение оборотных средств Банка. В дальнейшем банк использует займы для предоставления кредитных ресурсов клиентам. Затраты Банка по получению займов в соответствии с условиями договоров возмещаются клиентами Банка (за исключением займов, привлеченных для пополнения оборотных средств).

В отчетном году Банком был пролонгирован синдицированный заем на сумму 20 млн. долларов США от банков нерезидентов, сроком на 6 месяцев, по ставке 3 % годовых + Libor (1,71%). Дата подписания договора 02.06.04г.

21. Прочие привлеченные средства.

По состоянию на 01 января 2005г. составили 209 811 тыс. тенге, в том числе:

- долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан – 72 321 тыс.тенге;
- начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан – 939 тыс.тенге;
- долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций- 134 645 тыс.тенге;
- начисленные расходы по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций- 1 906 тыс.тенге.

22.Субординированный долг.

На 01 января 2005г. субординированный долг составил 10 583 888 тыс. тенге, в том числе дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям – 98 673 тыс.тенге, начисленное вознаграждение по субординированному долгу – 82 561 тыс.тенге.

В качестве субординированного долга Банк учитывает субординированные облигации второго выпуска, которые были выпущены Банком в мае 2003 года. Данные облигации признаны Банком в качестве субординированного долга в связи с завершением размещения в 2003году и утверждением уполномоченным органом отчета об итогах размещения. Субординированные облигации индексированы к доллару США, выпуск составил 155 000 штук, номинальная стоимость - 20 000 тенге. Объем выпуска составил 3 100 000 тыс тенге, ставка купона 9,5%, дата погашения 2010 год. Дисконт по субординированным облигациям составил – 43 938 тыс. тенге.

В конце декабря 2003 года Банком осуществлен 3 выпуск купонных субординированных индексированных к доллару США облигаций. Номинальная стоимость одной облигации – 20 000 тенге, количество облигаций в выпуске 375 000 штук, объем выпуска составил 7 500 000 тыс. тенге, ставка купона- 8,75%, срок погашения - декабрь 2010 года. Данные облигации признаны Банком в качестве субординированного долга в связи с завершением размещения в 2004 году и утверждением уполномоченным органом отчета об итогах размещения. Дисконт по облигациям составил – 54 735 тыс.тенге.

Выплата вознаграждения по облигациям производится два раза в год.

23.Налоговые обязательства.

Налоговые обязательства Банка по состоянию на 01 января 2005г. составили 137 736 тыс.тенге и состояли из:

- начисленные налоговые платежи за текущий отчетный период, подлежащие уплате – 18 552 тыс. тенге, в том числе:
 - удержанный корпоративный подоходный налог у источника выплаты по депозитам юридических лиц- 2 004 тыс. тенге;
 - удержанный корпоративный подоходный налог у источника выплаты по прочим выплатам - 5 614 тыс. тенге;
 - начисленный налог на транспорт - 44 тыс. тенге;
 - начисленный налог на землю – 18 тыс. тенге;
 - начисленный налог на имущество – 1 066 тыс. тенге;
 - удержанный корпоративный подоходный налог у источника выплаты с нерезидента (по операциям Western Union) – 47 тыс. тенге;
 - начисленный НДС по Банку – 1 484 тыс. тенге;
 - удержанный корпоративный подоходный налог у источника выплаты по межбанковским займам – 8 263 тыс. тенге;
 - начисленная плата за размещение рекламы- 12 тыс. тенге.
- отсроченные налоги - 119 184 тыс. тенге, в том числе:

- начисленный корпоративный налог у источника выплаты с начисленных, но не выплаченных доходов нерезиденту – 13 159 тыс. тенге;
 - отсроченный начисленный НДС по финансовому лизингу- 106 025 тыс. тенге.
- Отсроченные налоги являются налоговым эффектом временных разниц отчетного периода.

24. Отсроченное налоговое обязательство.

На 1 января 2005 года сумма отсроченных налоговых обязательств составила 104 726 тыс.тенге:

При составлении отчета учтены внесенные ТОО «Делойт и Туш» корректировки:

691 тыс.тенге – доначисленный отсроченный подоходный налог 2003 г.

25. Прочие обязательства.

Прочие обязательства Банка на 01 января 2005г. составили 1 909 555 тыс.тенге и состояли:

- предоплата вознаграждения по предоставленным займам –50 тыс тенге;
- прочие предоплаты- 25 095 тыс.тенге;
- начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям- 1 908 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;
- расчеты с работниками Банка – 41 284 тыс.тенге, это начисленные расходы Банка в качестве резерва по неиспользованным работниками отпускам, депонированная заработная плата работников;
- кредиторы по документарным расчетам- 1 480 242 тыс.тенге, это отсроченные обязательства клиентов по аккредитивам;
- прочие кредиторы по банковской деятельности- 71 589 тыс. тенге;
- прочие кредиторы по небанковской деятельности- 47 116 тыс. тенге;
- прочие транзитные счета Банка- 52 536 тыс.тенге
- резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам- 189 735 тыс.тенге. В соответствии с классификацией условных обязательств по состоянию на 01.01.2005 г., по гарантиям и непокрытым аккредитивам.

При составлении отчета учтены внесенные ТОО «Делойт и Туш» корректировки:

- 32 841 тыс.тенге – доначисленные расходы по предпринимательским рискам, в соответствии с методом начисления.

26. Дивиденды к выплате.

При составлении отчета ТОО «Делойт и Туш» внесены корректировки по начислению дивидендов по привилегированным акциям в размере 2 415 тыс.тенге.

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

27. Уставный капитал.

По состоянию на 01 января 2005г уставный капитал Банка составил – 5 804 109 тыс.тенге, в том числе:

- простые акции - 5 779 959 тыс.тенге, 11 658 000 штук;
- привилегированные акции – 24 150 тыс.тенге, 115 000 штук;

За прошедший 2004 год Банком увеличен уставный капитал путем размещения в пределах выпущенных акций. Количество размещенных акций составило 2 492 412 штук простых акций. Размещение осуществлялось посредством аукционов, проводимых Банком. Стартовая цена

размещения акций в соответствии с законодательством Республики Казахстан определялась Советом Директоров и была установлена в размере 821 и 870 тенге за 1 акцию, окончательная цена реализации акций варьировалась в сторону повышения или понижения стартовой цены размещения акций. Увеличение Уставного капитала по сравнению с 2003 годом составило 42,2%.

Акции размещены открытым способом юридическим и физическим лицам, резидентам Республики Казахстан.

28. Эмиссионный доход.

Эмиссионный доход Банка за 2004 год не изменился, так как акции размещались по рыночной стоимости и учитывались на счетах уставного капитала, и по состоянию на 1 января 2005 года составил 521 104 тыс. тенге.

29. Изъятый капитал.

В 2004 году Банком не осуществлялся выкуп собственных акций. По состоянию на 1 января 2005 года сумма выкупленных привилегированных акций составила 487 тыс.тенге (2 319 штук).

30. Резервный капитал.

Резервный капитал Банка на конец отчетного периода составил - 398 211 тыс. тенге. В соответствии с нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан резервный капитал сформирован в полном объеме.

31. Прочие резервы.

Резервы переоценки Банка составили 443 599 тыс.тенге и состояли из резервов по переоценке основных средств.

В отчете учтены внесенные ТОО «Делойт и Туш» корректировки:

- (-2 085) тыс.тенге - непризнанная переоценка основных средств прошлых лет;
- (-12 323) тыс.тенге - налоговый эффект от временной разницы, возникающий по отсроченному подоходному налогу по начисленной переоценке основных средств.

32. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток).

Нераспределенный доход прошлых лет на конец отчетного периода составил – 913 067 тыс.тенге. За счет нераспределенного чистого дохода было осуществлено начисление дивидендов по привилегированным акциям Банка в соответствии с требованиями МСФО.

Нераспределенный чистый доход 2004г. – 1 063 923 тыс.тенге.

Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) составил 1 976 990 тыс.тенге.

В целом, собственный капитал Банка на отчетную дату составил – 9 143 526 тыс. тенге.

В отчете учтены внесенные ТОО «Делойт и Туш» корректировки:

- 11 632 тыс.тенге – отсроченный подоходный налог;
- 2 085 тыс.тенге - непризнанная переоценка основных средств прошлых лет;
- (-32 841) тыс.тенге – доначисленные расходы по страховым премиям, в соответствии с методом начисления;
- 189 787 тыс.тенге - возврат prepaid расходов будущих периодов в соответствии с методом начисления;
- (-659 621) тыс.тенге - возврат начисленных прочих комиссионных доходов в соответствии с методом начисления;
- (-2415) тыс.тенге – начисленные дивиденды по привилегированным акциям.

РАЗДЕЛ 4. Пояснения по отчету о доходах и расходах.

Финансовый результат Банка за отчетный период составил 1 063 923 тыс.тенге.

Финансовый результат получен в результате обычной деятельности Банка. Доходов и расходов полученных или понесенных в результате исправления фундаментальных ошибок в учете и последствий изменения в учетной политике за отчетный период не было.

I.Процентные доходы.

На 01 января 2005года составили – 5 972 882 тыс.тенге и выросли по сравнению с прошлым годом на 30 %, в том числе:

1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка- 21 470 тыс.тенге;
2. По займам и финансовой аренде, выданным банкам – 560 тыс.тенге;
3. По займам и финансовой аренде, выданным клиентам – 5 458 558 тыс.тенге;
4. По ценным бумагам – 464 454 тыс. тенге;
5. По операциям РЕПО – 3 284 тыс.тенге;
6. Прочие процентные доходы – 24 556 тыс.тенге.

Данный доход, связан с получением вознаграждения по учтенным векселям клиентов.

По процентным доходам наблюдается значительный рост по сравнению с прошлым периодом.

Наибольший удельный вес в доходах связанных с получением вознаграждения занимают доходы по займам и финансовой аренде, выданным клиентам – 91 %.

II.Процентные расходы.

На отчетную дату составили – 3 130 048 тыс.тенге, в том числе:

7. По счетам клиентов –1 381 045 тыс.тенге;
8. По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков – 58 551 тыс.тенге;
9. По займам, полученным от банков – 371 845 тыс.тенге;
10. По выпущенным долговым ценным бумагам – 337 499 тыс.тенге;
11. По субординированному долгу – 914 006 тыс.тенге;
12. Прочие процентные расходы – 67 102 тыс.тенге.

В целом рост процентных расходов по сравнению с прошлым отчетным периодом составил - 25%. Процентные доходы превышают в абсолютном значении процентные расходы, что объясняется активной политикой Банка в области увеличения активных операций Банка.

III. Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам (I-II).

По состоянию на 01 января 2005г. составил – 2 842 834 тыс.тенге и вырос на 36 %.

13. Формирование резервов на потери по займам.

По состоянию на 01 января 2005г. составили – 1 739 715 тыс.тенге. Резервы Банка увеличились на 130 %, что объясняется активной политикой Банка в части страхования своих кредитных рисков.

IV. Чистый процентный доход.

По состоянию на 01 января 2005г. составил – 1 103 119 тыс.тенге

14. Дивиденды полученные – 0;
15. Доходы по услугам и комиссии полученные – 2 914 082 тыс.тенге:
 - Комиссионное вознаграждение по займам – 1 426 634 тыс.тенге;
 - Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям – 340 976 тыс.тенге;
 - Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранной валюты – 152 871 тыс.тенге
 - Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг – 295 тыс.тенге
 - Комиссионные доходы от услуг банка по доверительным (трастовым) операциям – 21 225 тыс.тенге
 - Комиссионные доходы от услуг банка по выдаче гарантий – 230 050 тыс.тенге;
 - Комиссионные доходы от услуг банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов – 73 598 тыс.тенге;
 - Комиссионные доходы за услуги багка по кассовым операциям – 465 169 тыс.тенге;
 - Комиссионные доходы по документарным расчетам – 153 240;

- Прочие комиссионные доходы – 50 024 тыс.тенге.
- 16. Расходы по услугам и комиссии уплаченные – 237 703 тыс.тенге:
 - Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям – 92 492 тыс.тенге;
 - Комиссионные расходы по купле-продаже ценных бумаг – 9 459 тыс.тенге;
 - Комиссионные расходы по купле-продаже иностранной валюты – 3 651 тыс.тенге;
 - Расходы по аудиту и консультационным услугам – 15 769 тыс.тенге;
 - Прочие комиссионные расходы – 116 332 тыс.тенге.
- 17. Доходы (убытки) от купли-продажи ценных бумаг (нетто) – (- 38 656) тыс. тенге;
- 18. Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи (нетто) –(-24 259) тыс.тенге:
 - Расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи – (-11251) тыс.тенге;
 - Расходы по опционным операциям – (-13 008 тыс.тенге).
- 19. Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)- 336 570 тыс.тенге:
 - доходы по купле-продаже иностранной валюты – 488 883 тыс.тенге;
 - потери по купле-продаже иностранной валюты – (-152 260) тыс.тенге;
 - доходы по операциям своп – (-53) тыс.тенге;
- 20. Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто) – 168 470 тыс. тенге;
- 21. Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях – 0;
- 22. Прочие доходы – 272 543 тыс.тенге:

Расшифровка прочих доходов

Наименование статьи	Сумма тыс.тенге.
Штрафы, пени, неустойки полученные	175 483
Доход от реализации ОС, ТМЗ	30 441
Доход от округления тиын в кассе банка	7
Прочие доходы по займам клиентов	32 155
Доходы за установку системы "Клиент-Банк"	517
Прочие доходы, облагаемые НДС (возмещение расходов за услуги связи, почты, телеграфные расходы)	563
Доходы от выявленных излишков по кассе	67
Прочие доходы от небанковской деятельности	44
Доходы по договору безвозмездного пользования	12 944
Доходы от аренды оборудования	66
Доходы от реализации залогового имущества	4 991
Доходы прошлых периодов, выявленные в отчетном году	22
Прочие доходы, не облагаемые НДС	1 542
Доход от прочей переоценки	13 701
ИТОГО:	272 543

V. Чистый доход(убыток), не связанный с получением вознаграждения

По состоянию на 01 января 2005г. составил – 3 388 391 тыс.тенге и вырос на 116 %.

- 23. Операционные расходы – 2 923 185 тыс.тенге:
- 24. – расходы на оплату труда и командировочные- 1 484 424 тыс.тенге;
- 25. – амортизационные отчисления и износ- 182 146 тыс.тенге;
- 26. – расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога- 333 434 тыс.тенге;
- Другие операционные расходы – 923 181 тыс.тенге:
 - транспортные расходы – 46 987 тыс.тенге;
 - административные расходы – 127 646 тыс.тенге;
 - расходы на инкассацию – 5 425 тыс.тенге;

- расходы на ремонт – 45 705 тыс.тенге;
 - расходы на рекламу – 101 143 тыс.тенге;
 - расходы на охрану и сигнализацию – 34 746 тыс.тенге;
 - представительские расходы – 27 148 тыс.тенге;
 - расходы по страхованию – 249 916 тыс.тенге;
 - расходы по услугам связи – 100 776 тыс.тенге;
 - расходы по аренде – 97 998;
 - прочие общехозяйственные расходы – 32 782 тыс.тенге;
 - прочие расходы – 52 909 тыс.тенге.
27. Прочие расходы – 118 391 тыс.тенге:

Расшифровка прочих расходов

Наименование статьи	Сумма тыс.тенге
Штрафы,пени, уплаченные в бюджет	32 772
Штрафы,пени,неустойки	1 545
Проч.расходы от банковской деятельности	2 904
Проч.операционные расходы	3 015
Расходы по членским взносам в ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана»	1 020
Расходы по операциям с фин.лизингом	4 970
Проч.расходы по пластиковым карточкам	636
Расходы по реализации и содержанию залогового имущества	60 069
Расходы от реализации ОС и НА	1 641
Реализованные расходы от прочей переоценки	9 819
ИТОГО:	118 391

VI. Операционная прибыль.

По состоянию на 01 января 2005г. составила - 1 452 590 тыс.тенге и выросла на 53 %.

28. Формирование резервов на потери по прочим операциям- 67 525 тыс.тенге:

- резервы по условным обязательствам – 66 689 тыс.тенге;
- резервы по прочим активам – 836 тыс.тенге;

VII. Прибыль до налогообложения- 1 385 065 тыс. тенге.

29. Корпоративный подоходный налог – 321 142 тыс.тенге

VIII. Чистая прибыль (убыток).

По состоянию на 01 января 2005г. составила - 1 063 923 тыс.тенге и выросла на 60 %.

В отчете учтены внесенные ТОО «Делойт и туш» корректировки:

- (-60 592) тыс.тенге – переоценка финансовых инструментов прошлых лет, признанная как чистый доход в отчетном периоде, когда была начислена, в соответствии с МСФО;
- 6 143 тыс.тенге - переоценка ОС, не признаваемая в соответствии с МСФО;
- 349 169 тыс.тенге – возврат доначисленных резервов на возможные потери по займам;
- 59 382 тыс.тенге – возврат доначисленных резервов на возможные потери по условным обязательствам;
- 52 955 тыс.тенге – сторно доначисленной аудиторами амортизации основных средств;
- 21 219 тыс.тенге – доход от выбытия основных средств, на сумму доначисленной аудиторами амортизации прошлых лет;
- (-10 966) тыс.тенге - отсроченный подоходный налог пр.лет
- (-2 656) тыс.тенге - корректировка начисленного аудиторами подоходного налога в 2002 г.;

- 11 632 тыс.тенге – отсроченный подоходный налог 2004 г;
- 156 946 тыс.тенге - возврат prepaid расходов будущих периодов в соответствии с методом начисления;
- (659 621) тыс.тенге - возврат начисленных прочих комиссионных доходов в соответствии с методом начисления.

РАЗДЕЛ 5. Пояснения по отчету о движении денег.

На 01 января 2005 года доход Банка до уплаты налогов составил - 1 385 065 тыс.тенге.

Движение денег, связанное с операционной деятельностью составило – (- 16 015 379) тыс.тенге. (2003г. - (- 5 838 719) тыс.тенге), в т.ч.:

Отток денег:

Увеличение в операционных активах – (- 21 427 877) тыс.тенге;

Приток денег:

Увеличение в операционных обязательствах – 5 412 498 тыс.тенге.

Анализ данных операционных потоков свидетельствует в целом о недостатке привлекаемых Банком средств для осуществления заемных (активных) операций и использовании для данных целей денег полученных от финансовой и инвестиционной деятельности. В целом это свидетельствует об активной позиции банка и использовании им разнообразных инструментов, что подтверждается в значительном росте (170%) движения денег, связанного с финансовой деятельностью Банка.

Движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью составило – (-600 593) тыс.тенге (2003г. - (- 409 054) тыс.тенге). Отток денег связан только с инвестициями в основные средства.

Движение денег, связанное с финансовой деятельностью составило - 20 218 401 тыс.тенге. (2003г. - 11 883 168 тыс.тенге).

Оттока денег, связанных с финансовой деятельностью в отчетном периоде не было.

Приток денег составил:

Выпуск акций – 2 448 739 тыс.тенге;

Выпуск долговых обязательств- 8 363 100 тыс.тенге.

Банком завершено размещение третьего выпуска купонных субординированных облигаций и выпущены и полностью размещены купонные облигации четвертого выпуска, за счет которых обеспечено привлечение денег данной статьи.

Прочие поступления и платежи – 9 406 562 тыс.тенге.

Прочие поступления включают задолженность по привлеченным займам от других Банков и организаций.

Остаток денег на начало отчетного периода составил- 6 896 139 тыс.тенге (2003г- 1 963 484 тыс.тенге).

Остаток денег на конец отчетного периода составил – 10 594 215 тыс.тенге.

Чистое увеличение денег приняло в отчетном периоде положительное значение и составило – 3 698 076 тыс.тенге, что в сравнении с прошлым отчетным периодом уменьшилось на 33 % и свидетельствует об активном использовании Банком привлеченных средств.

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

	тыс.тенге
Сельское хозяйство	190 741
Промышленное производство	1 943 884
Строительство	-2 022 787
Торговля	-12 192 592
Финансовое посредничество	-1 170 604
Транспорт и связь	1 575 583
Сфера услуг	873 896
Физические лица	- 3 887 036
Нефтегазовый сектор	917 128

Другие	-3 414 196
ИТОГО поток денег, возникший по операционной деятельности	-16 015 379

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

	тыс.тенге
Деятельность, являющаяся вспомогательной к финансовому посредничеству	0
Собственная банковская деятельность	-600 593
ИТОГО поток денег, возникший по инвестиционной деятельности.	-600 593

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

	тыс.тенге
Отрасли промышленности и финансовое посредничество	20 388 948
Государственное управление	-170 547
ИТОГО поток денег, возникший по финансовой деятельности	20 218 401

РАЗДЕЛ 6. Пояснения по отчету о движении собственного капитала.

За отчетный период собственный капитал Банка увеличился на 3 537 437 тыс.тенге и на 01 января 2005г. составил 9 143 526 тыс.тенге (2003г – 5 606 089 тыс.тенге.)

Уставный капитал Банка на начало отчетного периода составлял – 3 355 370 тыс.тенге. Увеличение уставного капитала Банка произошло за счет размещения выпуска акций на сумму 2 448 739 тыс. тенге. По состоянию на 01 января 2005г уставный капитал Банка составляет – 5 804 109 тыс.тенге.

Эмиссионный доход Банка на конец отчетного периода составлял – 521 104 тыс.тенге. В течение 2004 года изменений по дополнительному капиталу Банка не было.

Изъятый капитал на 1 января 2005 г. составил (-487) тыс.тенге. В 2004 году банком не выкупались собственные акции.

Резервный капитал Банка на конец отчетного периода составлял – 398 211 тыс.тенге. За отчетный период движений по изменению резервного капитала не было.

Прочие резервы Банка на начало отчетного периода составляли 425 926 – тыс.тенге. Прочие резервы увеличились за отчетный период за счет:

- переоценки основных средств – 38 773 тыс. тенге.

Прочие резервы уменьшились за отчетный период за счет:

- 11 632 тыс.тенге налоговый эффект от временной разницы, возникающий по отсроченному подоходному налогу по начисленной переоценке основных средств;

- 9 468 тыс.тенге амортизация фонда переоценки основных средств.

По состоянию на 01 января 2005г. прочие резервы составили - 443 599 тыс.тенге.

В отчете учтены внесенные ТОО «Делой и Туш» корректировки:

(-2 241) тыс.тенге – переоценка финансовых инструментов прошлых лет, признанная как чистый доход в отчетном периоде, когда была начислена, в соответствии с МСФО;

- (-691) тыс.тенге - налоговый эффект от временной разницы, возникающий по отсроченному подоходному налогу по начисленной переоценке основных средств 2003 г;
- (-11 632) тыс.тенге - налоговый эффект от временной разницы, возникающий по отсроченному подоходному налогу по начисленной переоценке основных средств 2004 г.;
- (-2 085) тыс.тенге - непризнанная переоценка основных средств прошлых лет.

Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) на начало отчетного периода составил- 905 965 тыс.тенге.

Увеличение нераспределенного чистого дохода прошлых лет произошло за счет:

- амортизация фонда переоценки основных средств - 9 468 тыс. тенге.
- возврата излишне начисленных дивидендов за 2003 г.- 49 тыс. тенге.

Уменьшение нераспределенного чистого дохода прошлых лет произошло за счет:

- начисления суммы дивидендов по привилегированным акциям за 2003 г. – 2 415 тыс.тенге.

По состоянию на 01 января 2005 г. нераспределенный доход прошлых лет составил – 913 067 тыс.тенге.

Увеличение нераспределенного чистого дохода отчетного периода произошло за счет:

- чистого дохода за 2004 года – 1 063 923 тыс.тенге

По состоянию на 01 января 2005 г. нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) составил – 1 976 990 тыс.тенге.

В отчете учтены внесенные ТОО «Делойт и Туш» корректировки:

- (-32 841) тыс.тенге – доначисленные расходы по страховым премиям, в соответствии с методом начисления;
- 189 787 тыс.тенге - возврат prepaid расходов будущих периодов в соответствии с методом начисления;
- (-659 621) тыс.тенге - возврат начисленных прочих комиссионных доходов в соответствии с методом начисления;
- (-2415) тыс.тенге – начисленные дивиденды по привилегированным акциям;
- 2 241 тыс.тенге – переоценка финансовых инструментов прошлых лет, признанная как чистый доход в отчетном периоде, когда была начислена, в соответствии с МСФО;
- 11 632 тыс.тенге - налоговый эффект от временной разницы, возникающий по отсроченному подоходному налогу по начисленной переоценке основных средств 2004 г.;
- 2 085 тыс.тенге - непризнанная переоценка основных средств прошлых лет.

Председатель Правления

Искаков С.К.

И.о. главного бухгалтера

Уалибекова Н.А.

Исполнитель: Оздоровская Л.Б., тел. 92-59-87