

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому финансовому отчету за 2005 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 4 декабря 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. (с изменениями от 04.07.2005 г.).

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

Место расположения головного офиса по адресу: 050012, г. Алматы, Алмалинский район, 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 30 сентября 2005г. 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 весомым источником 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 и переводы по филиальной сети Банка, состоящей на 01.01.2006г. из 40 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, субъектам малого и среднего бизнеса, 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, т.к. позволяют на приемлемых условиях осуществить техническое переоснащение предприятия;

Кредиты и лизинг клиентам и ОООВБД (gross) составляют на конец 2005 года 77% от производительных активов Банка.

- операции на рынках валют. 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, еврооблигации);
- документарные операции - эффективная форма обеспечения деятельности клиентов, в т.ч. 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 международной пластиковой карты «VISA».

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

В течение 2005 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 Комитет по управлению пассивами и активами, 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 внимание 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. Комитет по управлению пассивами и активами 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 отражены в таблице.

№ п/п	Вид депозита	Поступило с начала года	Сумма привлечения в депозит, в тенге	Средневзвешенная годовая % ставка в тенге	тыс. тенге.	
					Сумма привлечения депозита в валюте	Средневзвешенная годовая % ставка в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования	1 446 497 963	1 246 011 125	0.6	200 486 838	0.6
2	Срочный	80 402 190	64 499 433	9.5	15 902 757	5.4
	Итого	1 526 900 153	1 310 510 558		216 389 595	

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 2005 год (109 264 106 тыс.тенге) возрос на 126 % по сравнению с 2004 годом (48 263 998 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 2005 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	115 126 054	79 201 925	24,0	35 924 129	14,0
2	Долгосрочные	57 341 018	44 612 745	16,7	12 728 273	12,2
	Всего:	172 467 072	123 814 670	21,4	48 652 402	13,5

Финансирование секторов экономики:

тыс.тенге							
№	Наименование сектора экономики	Всего сумма выданных кредитов в 2005 г.	Средневзв. годовая % ставка	В том числе		Пошаго в 2005 г.	
				Сумма по малому и среднему бизнесу	Средневзв. % ставка	Всего	В т.ч. по малому и среднему бизнесу
1	Сельское хозяйство	3 040 007	15,1	473 382	18,3	1 044 998	471 945
2	Строительство	7 766 984	14,9	1 370 614	18,0	5 965 694	707 096
3	Розничная торговля	15 655 033	14,8	3 511 587	19,2	6 607 628	1 605 381
4	Оптовая торговля	67 621 840	14,1	11 488 508	15,4	49 553 859	7 122 067
5	Электроэнергетика	43 000	17,8	30 000	17,0	42 645	40 000
6	Легкая промышленность	62 508	16,9	10 508	21,5	70 335	3 947
7	Пищевая промышленность	499 646	16,7	199 978	17,8	387 453	220 320
8	Гостиницы, рестораны, кафе	1 240 234	15,6	1 126 148	15,5	330 470	321 621
9	Связь	151 000	15,5	120 000	14,6	103 935	103 935
10	Химическая и нефтехимическая пром.	1 985 854	13,7	372 200	18,0	706 488	163 378
11	Финансовое посредничество	700 865	10,7	282 645	7,1	773 702	263 382
12	Прочие	73 700 101	25,4	9 389 042	20,4	43 219 379	4 226 062
	Всего	172 467 072	19,1	28 374 612	17,6	108 806 586	15 249 134

В отчетном году Банком выдано займов на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства 28 374 612 тыс.тенге при средневзвешенной процентной ставке 17,6 %.

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 01.01.2006 г., в рамках данной программы функционируют все филиалы Банка.

В 2005 году в рамках данной программы было заключено 5397 договоров на сумму 16 574 740 тыс. тенге при средневзвешенной процентной ставке 19,78 %. На конец 2005 г., объем общей ссудной задолженности составил 14 560 484 тыс. тенге.

Основными преимуществами предлагаемых продуктов являются:

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

За отчетный год было выдано физическим лицам 1878 ипотечных займа на сумму 6 713 972 тыс.тенге, в том числе 1289 займа на сумму 5 163 762 тыс.тенге по программам ЗАО

«Казахстанская Ипотечная Компания», и 8617 потребительских займов на сумму 8 624 089 тыс.тенге, со средневзвешенной ставкой вознаграждения 18,95 %.

С 2003 года Банком успешно развивается проект «Экспресс-кредитование», который призван предоставлять физическим лицам займы на приобретение техники и мебели, получения различных услуг. Весь приобретаемый товар, выступающий залогом по кредиту, страхуется в АО 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 АО 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.

Остаток на 01 января 2006 г. по займам в рамках проекта «Экспресс-Кредитование» составил 14 703 855 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 2005 года Банком не выдавались.

5. Работа Банка на фондовом и финансовых рынках.

В 2005 году банком было заключено 66 форвардных контракта на покупку иностранной валюты в объеме 589 150 тыс. долларов США. Дохода по форвардным контрактам получено не было.

Также в 2005 году банком проводились арбитражные операции на ЗАО «Казахстанская Фондовая Биржа», общее количество которых составило 5 операций, посредством которых был получен доход в размере 267 тыс. тенге. Объем арбитражных сделок составил 1 750 тыс. долларов США

В 2005 году Банк опционные сделки не заключал.

Основными целями работы Банка на фондовом рынке были формирование портфеля высоколиквидных ценных бумаг, достаточного для обеспечения среднесрочной ликвидности Банка, а также активная торговля ценными бумагами по заказам клиентов Банка.

В 2005 году общий объем сделок по покупке Банком ценных бумаг на первичном рынке составил 17 725 842 тыс. тенге. Также, Банком на первичном рынке были приобретены Еврооблигации АО «Банк развития Казахстана» в объеме 5 860 тыс. долларов США.

Общий объем сделок по покупке Банком ценных бумаг на вторичном рынке составил 27 525 988 тыс. тенге. В октябре месяце Банком были приобретены корпоративные облигации АО «Банк ТуранАлем», выпущенные в тенге с фиксацией валютного эквивалента на сумму, эквивалентную 8 064 тыс. долларов США. Процентные доходы по купону и дисконту по

ценным бумагам, находившимся в портфеле Банка, в 2005 году составили 743 487 тыс. тенге, из которых по валютным ценным бумагам получен доход, эквивалентный 1 863 тыс. долларов США. Реализованные доходы от переоценки ценных бумаг составили 210 855 тыс. тенге.

Общий объем сделок по продаже Банком ценных бумаг на вторичном рынке составил 20 989 790 тыс. тенге. Доходы от купли-продажи ценных бумаг на вторичном рынке составили 96 290 тыс. тенге.

6. Работа Банка на рынке капиталов.

В 2005 году Банком были приобретены на организованном рынке ценных бумаг корпоративные облигации, выпущенные банками второго уровня:

- корпоративные индексированные облигации АО «Нурбанк», АО «Казкоммерцбанк» и АО «Банк ТуранАлем» - общий объем сделок 2 576 643 тыс. тенге;
- корпоративные облигации в тенге с фиксацией валютного эквивалента, выпущенные АО «Банк Туран Алем». Объем сделки составил 1 101 534 тыс. тенге.

Сделки по приобретению корпоративных облигаций проходили на АО «Казахстанская фондовая биржа» методом непрерывного встречного аукциона, вследствие чего контрагенты по сделкам неизвестны.

7. Работа Банка на рынке наличной иностранной валюты.

В 2005 году на межбанковском рынке наличной валюты Банком куплено: за тенге – 1 700 тыс.долларов США, по операции обмена активами – 32 300 тыс.долларов США; продано: за тенге - 2 000 тыс.российских рублей.

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

Наименование валют	тыс.единиц валюты	
	Покупка	Продажа
Доллар США	78 560	211 310
Евро	3 258	16 307
Российский рубль	78 269	341 536
Кыргызский сом	154	149

Доход от операций с наличной иностранной валютой за отчетный период составил – 199 224 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 01.01.06.	Из них сдано в аренду на 01.01.05
1	Головной	305	139	49
2	Астана	76	29	25

3	Костанай	40	8	11
4	Тараз	65	8	14
5	Шымкент	122	5	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.

В 2004 г. АО «Банк «Каспийский» стал Ассоциированным членом международной платежной системы VISA International под спонсорством Народного банка Казахстана. В течение 2005 года Банком эмитировано 1000 карт, установлено 11 платежных терминалов, введен в действие 1 банкомат, внедрен зарплатный проект для сотрудников Головного банка и филиала «Жибек Жолы» в г. Алматы.

Сведения по количеству карточек в обращении и среднемесячным остаткам по карт-счетам за 2005 год.

Наименование	тыс.тенге					
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
количество карточек в обращении (штук)	4440	4464	4638	4849	4954	5127
среднемесячный остаток по карт-счетам *, в т.ч	110685,78	96833,02	121927,83	159315,73	130502,98	154239,42
в тенге						
в валюте	79796,94	78526,86	78962,46	89459,87	94443,32	103466,69

Наименование	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
	количество карточек в обращении (штук)	5244	5386	6121	6316	6470
среднемесячный остаток по карт-счетам *, в т.ч.	258198,35	220677,53	257947,40	171141,39	155213,48	158653,93
тенге						
в долларах США	124092,36	117522,77	116361,69	108597,27	114812,96	126179,25

Сведения о количестве установленного оборудования по областям

Наименование области (города)	Количество торговых терминалов (единиц)		Количество банкоматов (единиц)
	в банках	у предпринимателей	
Актюбинская	1		
Алматинская	2		
г. Алматы	16	13	2
Восточно - Казахстанская	1		

Атырауская	1		
Жамбылская	1		
Карагандинская	2		
Костанайская	1		
Мангистауская	1		
Павлодарская	1		
Западно-Казахстанская	2		
г. Астана	1	2	
Южно -Казахстанская	1		
итого	31	15	2

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 375 клиентов, а по системе «Банк-Клиент» обслуживалось 460 клиентов. Некоторые клиенты имеют обе системы.

В период с 01.01.2005 по 31.12.2005 через системы обслуживания удаленных клиентов «Банк-Клиент» и «Интернет-Банк» было проведено в общей сложности 165 934 документа (платежных поручений) на сумму 221 509 884 тыс.тенге, в том числе:

- через систему «Интернет Банк» проведено 42 007 документов на общую сумму 93 184 277 тыс.тенге (в 2004г. 22 572 924 тыс.тенге).
- через систему «Банк-Клиент» проведено 77 234 документов на общую сумму 128 325 606 тыс.тенге (в 2004 г. 81 173 313 тыс.тенге).

Доходы Банка по переводным операциям с использованием данных систем составили 19 368 тыс.тенге (в 2004г. 10 295 тыс.тенге).

10. Информационные системы банка, техническое обеспечение.

Основными направлениями развития информационной системы Банка в 2005 году было осуществление комплекса доработок действующих и разработок новых продуктов:

- По продукту «Экспресс-кредитование» были внесены значительные модификации;
- Разработка и внедрение нового депозита для физических лиц «Особенный»;
- Разработка процедур обмена для модуля «Зарплата» в рамках внедрения новых пластиковых карт VISA;
- 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.

В отчетном периоде производилась подготовка к внедрению усовершенствованной банковской системы ИБС «БИСквит» версии 4.1д. Были заключены договоры: лицензионный, на предпроектное обследование, на внедрение и сопровождение ИБС «БИСквит».

Система связи.

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

Увеличена пропускная способность канала в Алматы ДКП «Казахтелеком» до 1МБит.

В Головном Офисе для качественной работы удаленных клиентов и торговых точек Экспресс-кредитов расширена система многоканального доступа с 32 до 62 линий.

Расширена корпоративная сеть. Установлены каналы связи с филиалами открытыми в 2005 году.

Всего за 2005 г. на услуги связи было затрачено 25 179 тыс.тенге.

Техническое обеспечение.

В течение 2005 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 175 449 тыс.тенге, по филиалам Банка – 53 194 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 – 624 шт. (заменено 104 шт.)
- Филиалы – 1553 шт.

Всего: 2 177 шт.

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

На конец 2005г. Банк имел 40 филиалов и 100 РКО.

Информация об открытых и закрытых РКО, филиалах в 2005 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 2005 г.	Кол-во закрытых РКО в 2005г.	Кол-во открытых филиалов в 2005 г.	Кол-во закрытых филиалов в 2005г.
1.	г.Алматы	8			
2.	Алматинская область	5		1	
2.1	г.Талгар	1			
2.2	Г. Талды-Корган			1	
2.3	г. Есик	2			
2.4	с.Узунагаш	1			
2.5	г. Капшагай	1			
3.	Акмолинская область	2			
3.1	г. Кокшетау	1			
3.2	г.Щучинск	1			
4	Актюбинская область	1		1	
4.1	г.Актобе	1		1	
5	Атырауская область	1		1	
5.1	г.Атырау	1			

5.2	Г. Кульсары			1	
6.	Жамбылская область	5	1		
6.1	г.Тараз	2	1		
6.2	С.Аса	1			
6.3	С.Сарыкемер	1			
6.4	С.Мерке	1			
7.	Карагандинская область	5			
7.1	г. Караганда	1			
7.2	г.Темиртау	1			
7.3	г. Жезказган	3			
8.	Мангистауская область	2			
8.1	г.Жанаозен	1			
8.2	с.Бейнеу	1			
9.	Западно-Казахстанская область	1			
9.1	г. Уральск	1			
10.	Павлодарская область	2		1	
10.1	г. Павлодар	2			
10.2	Г.Экибастуз			1	
11.	Восточно-Казахстанская область	6		1	
11.1	г.Семипалатинск	2			
11.2	г.Усть-Каменогорск	1		1	
11.3	г.Шемонаиха	1			
11.4	г.Риддер	1			
11.5	г.Зыряновск	1			
12.	Костанайская область	6	1	1	
12.1	г. Костанай	5	1		
12.2	Г.Рудный			1	
12.3	П.Затобольск	1			
13.	Северо-Казахстанская область	7			
13.1	г. Петропавловск	2			
13.2	С.Явленка	1			
13.3	С.Новоишимское	1			
13.4	Г. Тайынша	1			
13.5	Г.Булаево	1			
13.6	С.Пресновка	1			
14.	Южно-Казахстанская область	6			
14.1	Г.Шымкент	3			
14.2	С.Аксукент	1			
14.3	Г.Туркестан	1			
14.4	Г.Арыс	1			
	Итого	57	2	6	

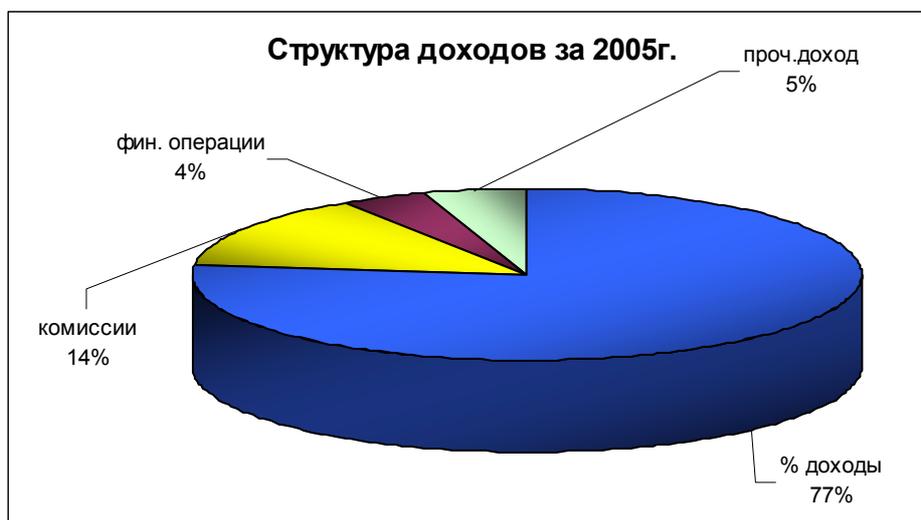
Банк имеет 48 корреспондентских счетов в 23 иностранных банках и 12 корреспондентских счетов в 3 казахстанских банках. Разветвленная корреспондентская и филиальная сеть, современные средства связи и высокоэффективная организация работы Банка обеспечивают бесперебойное осуществление платежей по многим видам валют в течение одного рабочего дня.

В отчетном году была введена новая услуга ускоренного денежного перевода (без открытия счета) в Китай – “Восточный Экспресс”. Особенность перевода “Восточный Экспресс” состоит в том, что переводы осуществляются через корреспондентский счет Банка в АО ДБ “Банк Китая в Казахстане”, время осуществления перевода 2-3 часа, стоимость перевода 2 % min 30 USD/ max 500 USD.

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

По результатам 2005 года сложилась следующая структура доходов:

Общая сумма доходов, полученных Банком, составила 18 875 292 тыс.тенге, в том числе на процентные доходы приходится – 77 %, комиссионные доходы (в т.ч. по кредитным операциям) – 14 %, доходы по финансовым операциям – 4 %, прочие доходы – 5 %.



В 2005 году наибольшие поступления денег Банку принесли операции, связанные с получением вознаграждения: предоставление кредитов клиентам, операции с ценными бумагами. Общая сумма процентных доходов составила 14 463 091 тыс.тенге – это на 8 490 209 тыс.тенге (на 142%) больше, чем по результатам 2004 года. В том числе доходы по займам и лизингу, предоставленным клиентам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковской деятельности, возросли на 7 769 261 тыс.тенге (на 142%), по операциям с ценными бумагами на 593 105 тыс.тенге (на 127%).

Ниже приведена структура процентных доходов за 2004 и 2005 годы.

Составляющие процентных доходов	Тыс.тенге			
	2004 год		2005 год	
	Доля в процентных доходах			
Вознаграждение по займам и лизингу клиентам и ОООВБД	5 483 114	91,8%	13 252 375	91,6%
Вознаграждение по ценным бумагам, включая операции «Обратное РЕПО»	467 738	7,8%	1 060 843	7,4%
Вознаграждение по межбанковским депозитам, МБК и корп. Счетам	22 030	0,4%	149 873	1,0%
Итого:	5 972 882		14 463 091	
В % от общего дохода банка	57 %		77 %	

Общий кредитный портфель Банка увеличился по сравнению с 01.01.2005 г. на 126 %.

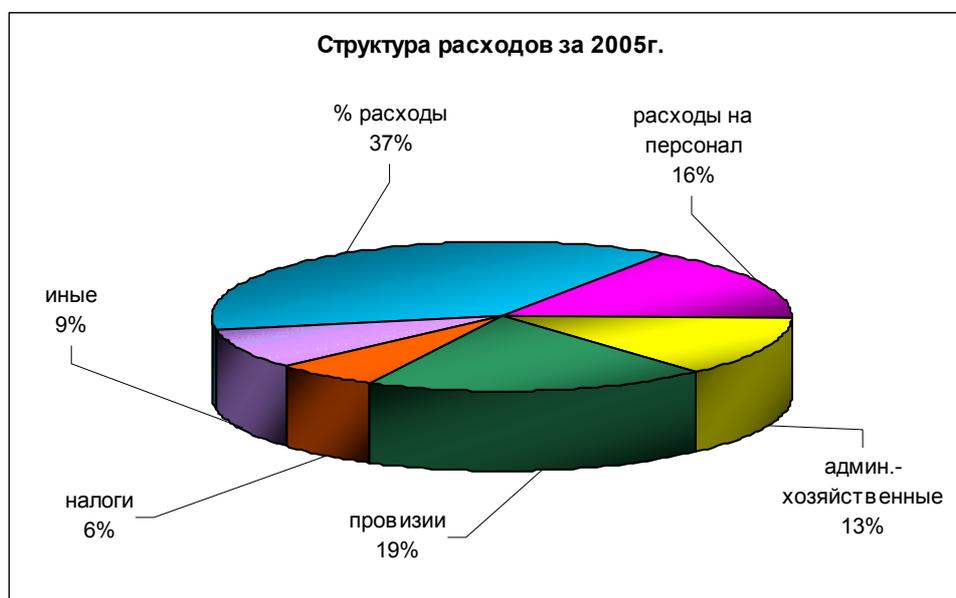
Для фондирования ссудного портфеля банком использовался широкий спектр ресурсов от клиентских пассивов до размещения еврооблигаций.

Доля процентных доходов в общих доходах Банка увеличилась с 57% в 2004г. до 77% в 2005г. Необходимо отметить, что в 2005 году по рекомендации независимого аудитора был изменен порядок отражения в учете доходов по одному из продуктов потребительского кредитования: ранее доход отражался как комиссионный, а с 2005 г. данный вид дохода реклассифицирован в процентный доход. В связи с этим объем комиссионного дохода по кредитным операциям Банка составил 1.4% от общих доходов против 13,6% в 2004 году.

Расходы в отчетном периоде осуществлены в сумме 17 111 039 тыс.тенге.

Ниже приведена структура расходов за 2005г.

Процентные расходы составили 37 %, расходы на персонал 16 %, административно-хозяйственные – 13 %, расходы на создание провизии 19 %, налоги 6 %, иные расходы 9 %.



Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (процентные), в 2005г. составили 6 091 759 тыс.тенге (37 % в общих расходах Банка). Процентные расходы выросли по сравнению с 2004г. на 2 961 711 тыс.тенге (на 95 %).

13. Открытие счетов. Рост информационной базы Банка.

В Банке в 2005 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 2006 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 Офис	22571	2348	1808
2	г.Астана, филиал	11133	2087	543
3	г.Актау, филиал	2861	542	361
4	г.Атырау, филиал	2527	40	478

5	г.Актюбинск,ф-л	6537	752	1800
6	г.Павлодар,ф-л	3374	168	749
7	г.Жезказган,ф-л	4833	241	818
8	г.Караганда,ф-л	5940	756	1645
9	г.Кокшетау,ф-л	4227	144	398
10	г.Кзыл-Орда,ф-л	3193	63	916
11	г.Кустанай,ф-л	7790	587	567
12	г.Семипалатинск,филиал	5571	315	643
13	г.Талдыкорган,филиал	1239	37	288
14	г.Уральск,филиал	3128	130	506
15	г.Усть-Каменогорск,филиал	6029	84	1400
16	г.Тараз,филиал	5903	698	1752
17	г.Шымкент,филиал	10754	252	1478
18	г.Каскелен,ф-л	3317	41	251
19	г.АЛМАТЫ Ф-Л "АЛМАТИНСКИЙ"	5350	1317	1061
20	г.АЛМАТЫ Ф-Л "ЦЕНТРАЛЬНЫЙ"	6020	371	1018
21	г.АЛМАТЫ Ф-Л "СТАРAYA ПЛОЩАДЬ"	7496	851	1660
22	г.АЛМАТЫ Ф-Л "НОВАЯ ПЛОЩАДЬ"	3034	851	533
23	г.АЛМАТЫ Ф-Л "ЮЖНАЯ СТОЛИЦА"	5533	240	1003
24	г.Алматы, филиал "Жибек Жолы"	3953	76	586
25	г.Астана, филиал "Байтерек"	4399	684	1130
26	г.Актау, филиал "Акжелкен"	2816	88	885
27	г.Талгар, филиал	3653	10	717
28	с.Кордай, филиал	1208	14	376
29	г.Темиртау, филиал	5366	4	1019
30	г.АЛМАТЫ Ф-Л "АКСАЙ"	4548	97	514
31	г.Петропавловск, филиал	4244	130	538
32	г.Астана, филиал "Астана- Целиногра	2892	232	848
33	г.АЛМАТЫ Ф-Л "ШОЛОХОВА 15"	3082	14	371
34	г.Сатпаев, филиал	3690	50	419
35	г.Павлодар, филиал "Ертіс"	1343	13	176
36	г.Рудный,филиал	1117	18	142
37	г.Караганда, филиал "Юго- Восток"	1072	22	291
38	г.Усть- Каменогорск,ф."Ульбинский"	1311	24	242
39	пгт.Кульсары, филиал	1411	2	555
40	г.Экибастуз, филиал	1382	0	490
41	г.Актобе, филиал "Кокжар"	1259	46	226
	Итого:	187106	14439	31201

По банковским счетам клиентов, согласно условиям договора банковского счета, при отсутствии в течение 10 банковских дней с начала каждого календарного года письменных возражений 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, данный остаток считается подтвержденным. По итогам года письменных возражений клиентов по расхождению остатков Банком не получено.

14. Результаты инвентаризации материальных ценностей.

Во всех филиалах и подразделениях Банка на основании приказа Головного Банка № 255 от 22 октября 2005г. 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 2005г. 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	2 257 844	нет	нет	
	Компьютерное оборудование	437 073	нет	нет	
	Прочие основные средства	550 583	нет	нет	
	Транспортные средства	286 450	нет	нет	
2	Нематериальные активы	49 150	нет	нет	
3	Материалы на складе	127 315	нет	нет	
	Итого	3 708 415			

15. Участие Банка в благотворительности.

Всего за отчетный период Банком оказано спонсорской помощи в денежном и натуральном выражении на сумму 20 156 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	2 792	607	Детская одежда (1300), Продукты питания, подарки (885)	Материальная, благотворительная, спонсорская помощь
2	Пенсионеры	2 925	1 947	Благотворительный обед (329) Продукты питания (649)	Благотворительная, спонсорская помощь
3	Фонды	12 455	12 455		Спонсорская, благотворительная помощь
4	Другие юридические лица	500	500		Спонсорская помощь
5	Другие физические лица	1 484	917	Продукты питания (319) Благотворительный обед (182) Призы победителям конкурса детского рисунка (66)	Материальная, благотворительная, спонсорская помощь
	Итого	20 156	16 426	3 730	

15. Количественный состав и кадровая политика Банка.

Количество сотрудников Банка на 1 января 2006г. составило 3301 человек, среднесписочная численность сотрудников за 2005 год составила 2711 человек (без учета лиц, выполняющих работы по договорам гражданско-правового характера). Численность работников в сравнении с 1 января 2005 года увеличилась на 1255 человек или на 62 %.

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

человек

№ п.п.	Структурное подразделение (филиал)	Кол-во работников по состоянию на 01.01.2005 г.	Среднесписочная численность за 2004г.	работников по состоянию на 01.01.2006г.	Среднесписочная численность за 2005 г.
1	2	3	4	5	6
1.	Головной Банк	482	413	625	569
2.	Алматинский	35	34	48	42
3.	"Аксай" в г.Алматы	14	6	31	22
4.	"Центральный" в г.Алматы	35	32	49	42
5.	"Жибек Жолы" в г.Алматы	152	105	212	167
6.	"Новая Площадь" в г.Алматы	12	12	24	21
7.	"Старая Площадь" в г.Алматы	69	44	75	71
8.	"Шолохова, 15" в г.Алматы	16	6	21	16
9.	"Южная Столица" в г.Алматы	15	11	41	29
10.	г.Актау	44	31	60	56
11.	"Акжелкен" в г.Актау	10	4	26	17
12.	г.Актобе	67	44	97	83
13.	«Кокжар», г.Актобе	-	-	22	8
14.	г.Астана	143	110	200	188
15.	"Байтерек" в г.Астана	18	11	27	23
16.	"Целиноградский" в г.Астана	18	8	23	19
17.	г.Атырау	43	34	65	55
18.	п.г.т.Кульсары	-	-	22	11
19.	г.Жезказган	34	30	58	46
20.	г.Караганда	107	83	175	147
21.	«Юго-Восток», г.Караганда	-	-	17	17
22.	г.Каскелен	31	26	59	42
23.	г.Кокшетау	43	31	87	63
24.	Кордайский	16	9	20	21
25.	г.Костанай	112	98	137	125
26.	г. Рудный	-	-	33	19
27.	г.Кызылорда	37	23	61	48
28.	г.Павлодар	65	42	76	72
29.	"Ертіс" в г.Павлодар	11	1	19	15
30.	г.Экибастуз	-	-	37	15

31.	г.Петропавловск	35	13	91	62
32.	г.Сатпаев	17	1	35	27
33.	г.Семипалатинск	26	7	45	36
34.	г.Талгар	19	10	52	30
35.	г.Талды-Корган	-	-	31	11
36.	г.Тараз	81	75	123	101
37.	г.Темиртау	26	7	50	37
38.	г.Уральск	57	49	84	75
39.	г.Усть-Каменогорск	74	55	141	119
40.	«Ульбинский», г.Усть-Каменогорск	-	-	21	15
41.	г.Шымкент	82	66	181	129
	ИТОГО:	2046	1531	3301	2711

Система управления персоналом является основой корпоративного управления, поскольку реализует главную задачу – организацию деятельности. В связи с этим основной целью Управления по работе с персоналом является формирование команды профессионалов обладающих высокими знаниями, умениями и профессиональными навыками. В данное время Управление по работе с персоналом выполняет такие функции, как: подбор, адаптация, обучение и развитие персонала, мотивация, оценка и аттестация кадров.

В 2005 году приоритетными направлениями в работе с персоналом было:

- 1) привлечение высококвалифицированных кадров в сфере экономики и банковского дела;
- 2) повышение уровня профессионализма работающих сотрудников Банка;
- 3) развитие и укрепление корпоративной культуры с целью формирования команды единомышленников.

В 2005 году Управлением по работе с персоналом была разработана и внедрена система обучения и развития работников Банка. За 2005 год прошли обучение свыше 250 работников Головного Банка и филиалов. Были проведены корпоративные семинары и тренинги по налогообложению, МСФО, вопросам валютного регулирования, анализу финансовой отчетности, торговому финансированию, управлению рисками, управленческому учету, учету затрат, а так же специализированные тренинги по обучению работе с клиентами проводимые силами подразделений и с привлечением внешних тренеров.

В 2005 году на базе Управления по работе с персоналом был создан Отдел «Учебный Центр», основной задачей которого является формирование и обучение молодого резерва специалистов из числа практикантов и стажеров, а так же повышение квалификации работников Банка внутренними силами подразделений.

На ежегодной основе Управление по работе с персоналом организывает практику и стажировку выпускникам ВУЗов Республики Казахстан в Головном Банке и филиалах. В 2005 году свыше 200 студентов и выпускников Академии Банковского Дела, Евразийского Института Рынка, Академии Экономики и Права, КИМЭП, Казахского Экономического Университета им. Т.Рыскулова и других ВУЗов, прошли практику и стажировку.

По результатам преддипломной практики свыше 50 выпускников были приняты на работу в Банк.

Для создания благоприятного климата, формирования командного духа Управлением по работе с персоналом был разработан и реализован план корпоративных мероприятий. Внедрена система коммуникаций между регионами, подразделениями, которая позволяет оперативно информировать работников обо всех событиях происходящих в жизни Банка.

Управление по работе с персоналом на постоянной основе внедряет и совершенствует методы, процедуры и программы по управлению персоналом.

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 2006г. сумма займов лицам, связанным с банком особыми отношениями, составила – 393 591 тыс.тенге. Резервы на возможные потери составили – 796 тыс.тенге.

Остатки на текущих счетах юридических лиц, связанных с банком особыми отношениями, составили- 1 121 240 тыс.тенге.

Размещено вкладов лицами, связанными с банком особыми отношениями, на сумму – 860 693 тыс.тенге.

Сумма выпущенных гарантий, кредитных линий лицам, связанным с банком особыми отношениями составила – 17 324 тыс.тенге.

На 1 января 2006 г. сумма операций по покупке имущества у лиц, связанных с банком особыми отношениями составила – 309 400 тыс.тенге. Операция связана с покупкой земельного участка.

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 – 11,53-18%, в тенге- 8,5%-25%.

Ставки вознаграждения по вкладам находились в интервале: в ин.валюте – 0-11%, в тенге – 0-15%

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

Наименование акционера	Количество акций	Доля акционера от размещенных голосующих акций, %
Байжуминов К.Т.	3 666 520 простых	23,25

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, %
АО «Страховая Компания «Алматинская Международная Страховая Группа»	10 000	100,00

Инвестиции Банка в АО «Страховая Компания «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 АО «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 АО «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 АО «СК «Алматинская Международная Страховая Группа» производит перестрахование указанных рисков в иностранных страховых компаниях.

17. Анализ финансовых показателей деятельности Банка.

Финансовые показатели деятельности банка, в тыс.тенге

Показатель	2004г.	2005г.
Валюта баланса (Активы)	79 557 588	150 208 109
Обязательства	70 414 062	137 298 705
Совокупный собственный капитал (пруденциальные нормативы)	12 729 005	18 102 000
Уставный капитал, вкл. дополнительный капитал	6 324 726	8 056 562
Ссудный портфель (кредиты клиентам и ОООВБД)	48 263 998	109 264 106
Инвестиции в ценные бумаги (включая операции «Обратное РЕПО»)	14 352 792	25 956 119
Депозиты клиентов	32 139 354	43 819 621
Выпущенные в обращение собственные облигации	17 213 030	46 019 837
Доходы	10 485 562	18 875 292
Расходы	9 421 639	17 111 039
Прибыль до уплаты подоходного налога	1 385 065	2 231 928
Прибыль после уплаты подоходного налога	1 063 923	1 764 253

За истекший год прирост активов Банка составил 89%.

Источниками роста стали: увеличение капитала Банка, размещение еврооблигаций, 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 2005 года равен 33 %, а абсолютное значение составило 12 909 404 тыс. тг.

Совокупный (рассчитанный по пруденциальным нормативам) собственный капитал вырос на 42%.



Прибыль до уплаты подоходного налога (2 231 928 тыс.тг.) составляет 61% к аналогичному показателю 2004г.

Прибыль после уплаты подоходного налога по сравнению с аналогичным показателем прошлого года возросла на 66%.



18. Системы управления рисками.

Внедрение и реализация систем управления рисками осуществляется в соответствии с международными стандартами ведения банковской деятельности и на основании Методических рекомендаций Национального Банка Республики Казахстан по организации корпоративного управления рисками, которые включают определение, измерение, мониторинг и контроль за рисками, сопряженный с деятельностью Банка.

Для этих целей осуществление управления рисками в АО «Банк «Каспийский» создано централизованное подразделение риск-менеджмента (Департамент Управления рисками), которое подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Основными направлениями деятельности подразделения являются контроль установленных процедур кредитования в Банке, контроль и мониторинг над кредитной деятельностью филиалов, оценка, контроль и мониторинг ссудного портфеля Банка, рассмотрение кредитных заявок по заемщикам Головного банка и филиалов, заявок по установлению лимитов на банки-контрагенты, установление страновых лимитов, разработка нормативной методологии в части управления рисками, кредитной политики, отраслевые обзоры, контроль над классификацией займов.

В связи с тем, что процесс управления кредитным риском предусматривает совокупность правил, процедур, процессов и организационных структур, обеспечивающих выполнение требуемых задач Департаментом управления рисками разработана и внедрена кредитная политика, которая регламентирует вопросы по процедуре рассмотрения, оценке и выдаче кредитов заемщикам, а также процедуры взаимодействия структурных подразделений Банка, которая полностью контролируется Департаментом управления рисками. Кроме того, разработана и утверждена Политика по управлению кредитными рисками, методика установления рейтинга заемщика, инструкция по заполнению экспертного заключения, положение по кредитным комитетам Банка, положение о кредитовании сотрудников Банка.

В регионах присутствуют риск-менеджеры, которые оценивают проекты филиалов на местах, осуществляют мониторинг кредитных портфелей филиалов, при этом входят в штат Департамента управления рисками и подчиняются непосредственно директору Департамента. Дальнейшими планами Департамента являются рассмотрение и курирование вопросов связанных с управлением рыночными рисками, такими как риск ликвидности, процентный риск. Также Департаментом проводится работа по реализации систем управления операционным риском.

Таким образом, данные мероприятия позволили банку повысить рентабельность и устойчивость банковской деятельности посредством организации эффективных процедур и действенного механизма управления с целью получения прибыли при оптимальном соотношении доходности и риска.

19. Позиционирование Банка на международных рынках.

Для Банка 2005 год был периодом продолжения активизации и значительного роста международной деятельности. За 2005 год объем международных операций торгового финансирования составил свыше 200 млн. долларов США. К концу 2005 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 сентябре 2005 года одно из ведущих международных рейтинговых агентств Moody's Investors Service установило Банку прогноз долгосрочного рейтинга по депозитам в иностранной валюте на уровне «Ba2» и рейтинга финансовой устойчивости «E+», «стабильный». Таким образом, согласно заключению агентства Moody's, по окончании 2005 года Банк имел следующие рейтинги:

- рейтинг по депозитам в иностранной валюте на уровне «Ba2»/«NP»;
- рейтинг финансовой поддержки «E+», который включает в себя постепенно растущий франчайзинг.

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

В сентябре 2005 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».

В феврале 2005 года АО «Банк «Каспийский» привлек синдицированный заем на сумму 40 миллионов долларов США. В данном синдицированном займе приняли участие 23 иностранных банка – из Европы, США и Азии. При этом лид-менеджером займа выступил RZB. Процентная ставка по займу составила LIBOR + 2,75% годовых. Кредит предоставлен сроком на один год с возможностью дальнейшей пролонгации на один год.

2 сентября 2005 года АО «Банк «Каспийский» привлек очередной синдицированный заем на сумму 65 миллионов долларов США. В данном синдицированном займе приняли участие 24 иностранных банка – из Европы, США и Азии. При этом лид-менеджерами займа выступили Citigroup и Standard Bank Plc. Процентная ставка по займу составила LIBOR + 2,3% годовых. Кредит предоставлен сроком на один год с возможностью дальнейшей пролонгации на один год.

Привлеченные средства банк использовал на цели торгового финансирования. Особенностью займа является то, что сумма мандата, врученного организаторами займа, составила 50 миллионов долларов США, в то время как заем был успешно завершён на отметке 65 миллионов долларов США. Получение синдицированного займа свидетельствует о повышении доверия к АО «Банк «Каспийский» со стороны иностранных инвесторов и укреплении позиций банка на международных финансовых рынках.

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) открыл Банку кредитную линию на сумму 24 миллиона долларов США по программе финансирования под залог зерновых расписок. Соответствующее кредитное соглашение стороны подписали в первой декаде ноября. 8 миллионов долларов США из указанной суммы предоставлены непосредственно ЕБРР, остальные 16 миллионов долларов США ЕБРР выделил под гарантию трех ведущих банков Европы: Rabobank International, Standard Bank London и Societe Generale. Средства кредитной линии Банк намерен использовать на финансирование зерновых сделок «по наиболее выгодным ставкам для клиентов банка».

В 2005 году Банк успешно осуществил размещение первого выпуска трехлетних Еврооблигаций на общую сумму 150 миллионов долларов США. Еврооблигации были

размещены в Азии - 31%, Швейцарии - 18%, Великобритании - 17%, США -8%, в ряде стран Европы - 22% и СНГ - 4%. Основными покупателями бумаг выступили частные банки, на долю которых приходится 48%, при этом банки и трастовые компании приобрели 23% Еврооблигаций, компании по управлению активами - 16%. Организатором сделки выступил Citigroup.

РАЗДЕЛ 2. Учетная политика и основа предоставления отчетности.

Годовой финансовый отчет охватывает период с 1 января 2005 по 31 декабря 2005 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:

Итого активов на сумму 599 110 тыс.тенге – комиссионное вознаграждение по полученным займам, в рамках постфинансирования аккредитивов, синдицированному займу, выпущенным еврооблигациям, учитываемое на счетах «Предоплата вознаграждения и расходов»;

- Уставный капитал на сумму 345 092 тыс.тенге
- Эмиссионный доход на сумму 426 тыс.тенге
- Резервный капитал – 55 674 тыс.тенге
- Прочие резервы – (-483 418) тыс.тенге
- Чистая прибыль (убыток) за период – 82 226 тыс.тенге

эффект 29 стандарта на гиперинфляцию по основным средствам;

- Прочие резервы – (-135 996) тыс.тенге
- Чистая прибыль (убыток) за период – 135 996 тыс.тенге

Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;

- прочие резервы – (-47 486) тыс.тенге
- Чистая прибыль (убыток) за период – 47 486 тыс.тенге

Резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты;

- Чистая прибыль (убыток) за период – (-49) тыс.тенге
- Дивиденды к выплате – 49 тыс.тенге

Дивиденды по привилегированным акциям, выкупленным Банком.

Финансовая отчетность Банка за 2005 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 № 2005/09-73.1 от 6 сентября 2005 г., удовлетворяющим требованиям Международных Стандартов Финансовой Отчетности. За отчетный год в Учетную политику Банком вносились изменения, связанные с введенными с 1 января 2005 года изменениями в Международные Стандарты Финансовой Отчетности.

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 01.09.2003г., № 23 от 03.02.2005г. 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 2005 рыночный курс обмена составлял 133,98 тенге за один доллар США и 158,99 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.

Банк при проведении операций с ценными бумагами классифицирует их:

а) исходя из срока обращения:

- краткосрочные ценные бумаги - со сроком обращения до одного года (до 365 дней включительно);
- долгосрочные ценные бумаги - со сроком обращения свыше одного года (свыше 366 дней включительно).

б) функционально:

- долевыми;
- долговыми.

Ценные бумаги должны относиться к категории удерживаемые до погашения только в том случае, если Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать данные ценные бумаги до погашения и не осуществлять право на досрочную продажу.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по номинальной стоимости.

Разница между номинальной стоимостью и покупной стоимостью ценных бумаг учитывается как скидка или премия и ежемесячно амортизируется на протяжении срока владения ценными бумагами:

- по ценным бумагам, покупная стоимость которых выше их номинальной стоимости, производится списание части премии путем увеличения расходов от амортизации премии по приобретенным прочим ценным бумагам;
- по ценным бумагам, покупная стоимость которых ниже номинальной стоимости, производится амортизация скидки путем отнесения на доходы от амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются по справедливой стоимости.

При первоначальном признании ценные бумаги категории предназначенные для торговли учитываются в балансе по фактической цене ее приобретения, с учетом всех затрат по совершению данной сделки. В дальнейшем ценные бумаги данной категории переоцениваются по рыночной (справедливой) стоимости на отчетную дату.

Дисконтные ценные бумаги данной категории учитываются по номинальной стоимости. Процентные доходы по данным ценным бумагам отражаются путем амортизации дисконта на счета доходов по амортизации дисконта по приобретенным ценным бумагам, предназначенным для торговли.

При покупке купонных ценных бумаг данной категории в дни, не совпадающие с днями выплаты купона эмитентом, покупатель ценных бумаг уплачивает продавцу помимо стоимости ценных бумаг вознаграждение, причитающиеся за период, прошедший с момента последней выплаты купона. Купон, выплаченный Продавцу ценных бумаг, и купон, начисленный за период владения Банка данными ценными бумагами, учитываются на соответствующих балансовых счетах.

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. По ценным бумагам данной категории, купленным до 1 января 2004 года амортизация премии осуществляется с 1 января 2004 года.

Переоценка стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли, в связи с изменением 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 Казахстанской Фондовой биржи. При продаже данных ценных бумаг накопленная переоценка ценных бумаг относится на реализованные доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли. В случае если в текущем году реализация ценных бумаг не произошла, и ценные бумаги остаются в портфеле Банка на следующий год, то накопленная переоценка (доходы/расходы) признается реализованной и в

конец года переносится на счета реализованных доходов/расходов от изменения стоимости ценных бумаг. При отсутствии официальных котировок ценные бумаги учитываются по фактической цене их приобретения.

Переоценка стоимости ценных бумаг категории предназначенные для торговли, номинированных в иностранной валюте, в связи с изменением рыночного курса производится в день его изменения и признается как нереализованный доход или расход от переоценки иностранной валюты. В момент продажи ценных бумаг накопленная переоценка по проданным ценным бумагам относится на реализованные доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты. В случае если в текущем году реализация ценных бумаг не произошла, и ценные бумаги остаются в портфеле Банка на следующий год, то накопленная переоценка (доходы/расходы) признается реализованной и в конце года переносится на счета реализованных доходов/расходов от переоценки иностранной валюты.

При продаже ценных бумаг данной категории положительная разница между балансовой стоимостью и стоимостью реализации отражается на счетах доходов от купли-продажи ценных бумаг.

Начисление доходов по долевым ценным бумагам данной категории производится после принятия решения о размере дивидендов эмитентом данных ценных бумаг.

При первоначальном признании ценные бумаги категории имеющиеся в наличии для продажи учитываются в балансе по фактической цене ее приобретения, с учетом всех затрат по совершению данной сделки. В дальнейшем ценные бумаги данной категории переоцениваются по рыночной (справедливой) стоимости на отчетную дату.

Дисконтные ценные бумаги данной категории учитываются по номинальной стоимости. Процентные доходы по данным ценным бумагам отражаются путем амортизации дисконта на счета доходов по амортизации дисконта по приобретенным прочим ценным бумагам.

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 приобретенным прочим ценным бумагам. По ценным бумагам данной категории, купленным до 1 января 2004 года амортизация премии осуществляется с 1 января 2004 года.

При покупке купонных ценных бумаг в дни, не совпадающие с днями выплаты купона эмитентом, покупатель данных ценных бумаг уплачивает продавцу помимо стоимости ценных бумаг вознаграждение, причитающиеся за период, прошедший с момента последней выплаты купона. Купон, выплаченный Продавцу ценных бумаг, и купон, начисленный за период владения Банка данными ценными бумагами, учитываются на соответствующих балансовых счетах.

Переоценка стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в связи с изменением текущей (рыночной) стоимости производится на основании официальных котировок Казахстанской Фондовой биржи в последний рабочий день месяца и отражается на счетах положительной (отрицательной) корректировок справедливой стоимости ценных бумаг и счете резервов переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. При продаже данных ценных бумаг накопленная переоценка ценных бумаг относится с резервов на реализованные доходы (расходы) от изменения стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. При отсутствии официальных котировок ценные бумаги учитываются по фактической цене их приобретения.

Переоценка стоимости ценных бумаг категории имеющиеся в наличии для продажи, номинированных в иностранной валюте, в связи с изменением рыночного курса производится в день его изменения и признается как нереализованный доход или расход от переоценки иностранной валюты. В момент продажи (погашения) ценных бумаг накопленная переоценка ценных бумаг относится на реализованные доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты. В случае если в текущем году реализация ценных бумаг не произошла, и ценные бумаги остаются в портфеле Банка на следующий год, то накопленная переоценка (доходы/расходы) признается реализованной и в конце года переносится на счета реализованных доходов/расходов от переоценки иностранной валюты.

При продаже ценных бумаг данной категории с целью поддержания ликвидности активов Банка положительная (отрицательная) разница между балансовой стоимостью и стоимостью реализации ценных бумаг отражается на счетах доходов (расходов) от купли-продажи ценных бумаг.

Начисление доходов по долевым бумагам данной категории производится после принятия решения о размере дивидендов эмитентом этих 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 Головным 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.

Передача имущества по договору лизинга, заключенному в соответствии с законодательством Республики Казахстан на срок, превышающий три года, является финансовым лизингом, если она отвечает одному из следующих условий:

- 1) передача имущества в собственность **лизингополучателю** и (или) предоставление права лизингополучателю на приобретение имущества по фиксированной цене определены договором лизинга;
- 2) срок финансового лизинга превышает семьдесят пять процентов срока полезной службы передаваемого по финансовому лизингу имущества;
- 3) текущая (дисконтированная) стоимость лизинговых платежей за весь срок финансового лизинга превышает девяносто процентов стоимости передаваемого по финансовому лизингу имущества.

Стоимость имущества, переданного (полученного) в финансовый лизинг (по лизингу), определяется на момент заключения договора лизинга.

Имуществом, передаваемым по финансовому лизингу, являются предметы лизинга, подлежащие получению в качестве основного средства лизингополучателем при внутреннем лизинге, а также лизингополучателем или сублизингополучателем при международном лизинге.

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 линейного (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;
- срок полезной службы предмета аренды

В случае если условия договора аренды не соответствуют условиям финансового лизинга, то такая аренда признается простой арендой (текущей арендой).

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.

Условные и возможные требования и 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

Условные и возможные требования банка по состоянию на 01.01.2006г. составили – 65 938 551 тыс.тенге, в том числе:

- условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты – 11 423 205 тыс. тенге;
- условные обязательства по предоставлению займов в будущем – 13 705 395 тыс. тенге;
- счета по аккредитивам – 2 341 863 тыс.тенге;
- счета по гарантиям- 33 189 786 тыс.тенге.
- счета по получению депозитов и займов в будущем – 4 881 398 тыс.тенге
- фиксированный процентный своп – 396 904 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.

Списание безнадежной задолженности по основной сумме займа производится за счет сформированных резервов (провизий) по истечении 180 дней с момента полного отражения суммы банковского займа на счетах просроченной задолженности, если иное не указано в решении уполномоченного органа, на основании решения Комитета по проблемным кредитам. 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 приходится на счета меморандума. При завершении финансового года начисленное вознаграждение, срок оплаты которого просрочен, списывается с доходов Банка, связанных с получением вознаграждения по займам, независимо от срока задержки уплаты начисленного вознаграждения и приходится на счета меморандума, при этом Банк прекращает отражение в балансе далее начисляемого вознаграждения по займам, срок просрочки уплаты начисленного вознаграждения которых менее 30 дней. Дальнейший учет причитающегося вознаграждения производится Банком внесистемно. С момента погашения клиентом всей задолженности по вознаграждению, учет вознаграждения осуществляется в соответствии с методом начисления по ставке вознаграждения в соответствии с условиями договора банковского займа.

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 и финансовой отчетности в тенге по рыночному курсу. Переоценка активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится Банком при каждом изменении рыночного курса. 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» и применяется в день, следующий за днем проведения торгов на сессии:

- по иностранным валютам, по которым проводятся (проводились) торги на утренней (основной) сессии Казахстанской фондовой биржи (далее – "сессия") рыночный курс определяется как средневзвешенный биржевой курс тенге к этим валютам, сложившийся на сессии по состоянию на 11-00 часов алматинского времени;
- по иностранным валютам, по которым не проводятся (не проводились) торги на сессии, рыночный курс рассчитывается Национальным Банком Республики Казахстан с использованием кросс-курсов к доллару США, сложившихся по состоянию на 15-00 часов алматинского времени в соответствии с котировками спроса, полученными по каналам информационного агентства «REUTERS».

Положительная/отрицательная курсовая разница отражается как доход/расход от переоценки иностранной валюты в период, в котором произведена переоценка. Учет реализованной переоценки производится на основании утвержденной Банком методики расчета и в конце отчетного периода создаются резервы переоценки прошлых лет 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 построчно 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 осуществляется в Головном Банке в централизованном порядке. 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 переоценки 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 линейного (прямолинейного) списания стоимости в конце каждого месяца исходя из срока полезной службы основного средства:

- Здания и сооружения - 2 %.
- Мебель и принадлежности – 10–33 %
- Транспортные средства - 12.5-25 %

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. Учет дебиторской и кредиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью, осуществляется централизованно на балансе Головном Банке.

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) не ранее 180 дней со дня признания ее безнадежной и учитывается за

балансом в течение 5 лет. Списание дебиторской задолженности со счетов меморандума производится на основании решения Совет Директоров Банка в двух случаях: если во взыскании отказано судебными органами (в течение общего срока исковой давности), или если истек пятилетний срок учета дебиторской задолженности 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.

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. Деятельность Департамента курирует Председатель Совета Директоров Банка.

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 Банка, Правления Банка, приказами, распоряжениями и указаниями Председателя Правления Банка.

На 2005 финансовый год Департаментом был разработан график проверок внутренних подразделений и филиалов Банка. В течение 2005 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 нормативных 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 Совета Директоров. По замечаниям и нарушениям, выявленным в ходе проверок, представлялись рекомендации по устранению и недопущению подобных ошибок в будущем. 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 Положением о рейтинговой оценке. Деятельность каждого подразделения оценивалась в соответствии с рейтингом по критериям, Департаментом внутреннего аудита и контроля выставлялась сводная оценка (эффективный, удовлетворительный, посредственный, неудовлетворительный).

Департаментом внутреннего аудита и контроля 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 и контроля совершались внеплановые проверки структурных подразделений и филиалов.

В течение 2005 года проведена работа с ТОО «Deloitte & Touche» по выпуску финансовой отчетности за 2004 год и промежуточной за 6 месяцев 2005 года.

В 2005 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 – 5 523 542 тыс. тенге, (на 01 января 2005г. - 9 321 626 тыс. тенге).

Наличные деньги состояли из:

- наличные деньги в кассе - 2 520 470 тыс. тенге;
- банкноты и монеты в пути – 140 801 тыс. тенге;
- наличность в обменных пунктах- 22 802 тыс. тенге;
- наличность в банкоматах – 5 807 тыс. тенге;
- деньги в дорожных чеках – 198 тыс. тенге.

Корреспондентские счета в Национальном Банке Республики Казахстан, классифицируются как деньги и их эквиваленты. На отчетную дату составили – 2 833 464 тыс.тенге (на 01 января 2005г.- 7 542 040 тыс. тыс.тенге).

2.Аффинированные драгоценные металлы.

Банк не проводил операции с аффинированными драгоценными металлами.

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

По состоянию на 1 января 2005 года в портфеле ценных бумаг Банка не было ценных бумаг, предназначенных для торговли.

В течение отчетного года ценные бумаги категории 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; сумма положительной и/или отрицательной корректировок справедливой стоимости ценных бумаг; купон, выплаченный при покупке предыдущему держателю данных ценных бумаг и купон, начисленный за период владения Банком данными ценными бумагами.

Ежемесячно, на конец отчетного периода осуществлялись:

- 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 ценных бумаг, предназначенных для торговли, с соответствующим отнесением на счета доходов и расходов от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли. При продаже 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.

4. Ценные бумаги по договору обратного РЕПО.

На конец отчетного периода составили 5 243 641 тыс.тенге, в том числе начисленные доходы по операциям «обратное РЕПО» с ценными бумагами – 58 464 тыс.тенге.

В операциях «обратное РЕПО» предметом соглашений являются облигации Министерства финансов Республики Казахстан на сумму 685 292 тыс.тенге, акции АО «Банк ТуранАлем» - 272 407 тыс.тенге, акции АО «Ордабасы» - 296 441 тыс.тенге, акции АО «Казахтелеком» - 1 040 497 тыс.тенге. Сроки сделок в 2005 году колебались от 1 дня до 1 года.

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

5. Производные финансовые инструменты.

В 2005 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 1 723 897 тыс.тенге.

На отчетную дату Банк имел корреспондентские счета типа «Ностро» в 26 банках, из них, в 3 банках - резидентах. Процентные ставки по начислению вознаграждения на остатки денег на корреспондентских счетах находились в интервале от 0,15 % до 4,25 %.

- Корреспондентские счета составляют - 808 701 тыс. тенге, в том числе:
 - корреспондентские счета «Ностро» в казахстанских банках- 51 876 тыс.тенге;
 - корреспондентские счета «Ностро» в иностранных банках – 756 825 тыс.тенге;
- Начисленные доходы по корреспондентским счетам составили – 497 тыс. тенге.

- Краткосрочный вклад, размещенный в АО «Валют Транзит Банк» – 908 000 тыс.тенге
- Вклад, являющийся обеспечением обязательств банка – 6 699 тыс. тенге (50 000 долларов США)- вклад, являющийся обеспечением Банка перед АО «Народный Банк Казахстана» в качестве залога по операциям с платежными картами VISA.

Объем размещенных в 2005 году межбанковских вкладов составил – 35 678 975 тыс.тенге, из них в тенге – 1 193 000 тыс.тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения 7.39 %, в иностранной валюте – 34 485 975 тыс.тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения 3.35 %.

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).

Займы и финансовая аренда другим банкам в течение 2005 года не предоставлялись.

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

На конец отчетного периода составили 109 264 106 тыс.тенге.

- резервы на возможные потери – (-5 034 957) тыс.тенге
- займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций- 95 949 тыс. тенге;
- начисленные доходы по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций – 483 тыс. тенге;
- займы и финансовый лизинг, предоставленные клиентам – 109 939 532 тыс. тенге;
- начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам – 2 181 845 тыс.тенге.
- учтенные векселя клиентов – 2 121 055 тыс. тенге, в т.ч. дисконт по учтенным векселям – (-39 801) тыс. тенге.

По состоянию на 01.01.2006 Банком осуществляются 11 лизинговых операций на общую сумму 369 327 тыс.тенге. Предметами лизинга являются сельскохозяйственное оборудование, транспорт, производственное оборудование. Сроки лизинга составляют от 2 до 5 лет. Ставки вознаграждения находятся в интервале от 10,5 % до 17 % годовых.

Наибольший удельный вес в портфеле Банка составляют займы со сроком размещения от 3 месяцев до 1 года. В 2005 году ставки вознаграждения по займам юридических лиц колебались в пределах от 5 % до 18% в иностранной валюте, от 6% до 24% в национальной валюте; по кредитам физических лиц от 7,7% до 23% в иностранной валюте, от 6,9% до 23% в национальной валюте.

Средневзвешенная годовая ставка вознаграждения по кредитам и лизингу, предоставленным в 2005 г. сложилась на уровне 19,1 %.

Сравнительный анализ качественного состава ссудного портфеля дает следующие результаты:

тыс.тенге

Категории кредитов	Стандартные	Сомнительные 1 категории	Сомнительные 2 категории	Сомнительные 3 категории	Сомнительные 4 категории	Сомнительные 5 категории	Безнадежные
01.01.2005	75,4 %	16,8 %	1 %	1 %	2,6%	0,1 %	3,1 %
01.01.2006	78,0 %	15,2 %	2,5 %	0,0 %	0,3%	1,5 %	2,5 %

Суммарный удельный вес классифицированных займов составляет 22 % от общей величины ссудного портфеля (против 24,6 % на 01.01.2005 г.)

В соответствии с классификацией ссудного портфеля по состоянию на 01.01.2006 г., сумма необходимых провизий составляет по Банку – 5 034 957 тыс.тенге, фактически сформировано провизий 5 034 957 тыс. тенге, т.е. 100% провизий. При этом высвобождены в связи с изменением классификации ссудного портфеля 1 466 584 тыс.тенге. За счет созданных провизий были списаны с баланса безнадежные кредиты в сумме 472 856 тыс. тенге.

В 2005 году в Банке было создано подразделение Управление по работе с проблемными кредитами, основной целью которого является работа по возврату займов, отнесенных к категориям сомнительных и безнадежных, а также списанных с баланса. Решение о списании с баланса просроченной задолженности по основному долгу принимается Комитетом по проблемным кредитам после осуществления всех возможных мер по возврату займа.

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 107 538 тыс.тенге, в том числе: ТОО «Матай Энергетик» - 54 715 тыс.тенге, ТОО «Компания Ирас»- 32 482 тыс.тенге, Абулхакимов Р.Д. – 3 900 тыс.тенге, Акенова Г. – 3 500 тыс.тенге, Балтабеков А.М. – 2 464 тыс.тенге, Жуков И.В. – 1708 тыс.тенге, ТОО «Ортау 2001» - 1 281 тыс.тенге, КХ Жасулан/Абенов – 1 182 тыс.тенге.

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

По состоянию на 1 января 2006г. стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи составила 20 712 478 тыс.тенге, в том числе:

- номинальная стоимость ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – 19 440 887 тыс.тенге;
- дисконт по приобретенным ценным бумагам - (-81 464) тыс.тенге;
- премия по приобретенным ценным бумагам – 933 801 тыс.тенге;
- вознаграждение, начисленное предыдущими держателями ценных бумаг – 49 226 тыс. тенге;
- счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг – 636 549 тыс.тенге;
- счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг – (-500 552)тыс.тенге;
- начисленные доходы по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи – 234 031 тыс.тенге.

Состав портфеля по видам ценных бумаг:

- Евроноты МФ РК – долгосрочные ценные бумаги в валюте со сроком погашения 2007 г., ставкой купона 11,125% – 2 029 145 тыс.тенге;
- ГЦБ Министерства Финансов Республики Казахстан – 14 210 298 тыс.тенге, в том числе:
 - ГЦБ МЕОКАМы - долгосрочные ценные бумаги со сроком оставшимся до погашения свыше 1 года, ставками вознаграждения от 3,78% - 8,30%, в сумме 11 944 539 тыс.тенге;
 - ГЦБ МЕОКАМы - ценные бумаги со сроком оставшимся до погашения менее 1 года и ставками вознаграждения от 6% до 8%, в сумме 581 640 тыс.тенге;
 - ГЦБ МЕККАМ – краткосрочные ценные бумаги со ставками вознаграждения от 2.55% - 3.18% - 1 684 119 тыс.тенге
- Еврооблигации Банка Развития Казахстана – со сроком погашения 2020 г., ставкой вознаграждения 6.5 % - 799 638 тыс.тенге;
- Корпоративные облигации других банков – со сроками погашения 2009 – 2011 гг, ставками вознаграждения от 9%-12% - 3 673 397 тыс.тенге.

Ценные бумаги категории имеющиеся в наличии для продажи учитывались в портфеле Банка по рыночной стоимости. Так же, как и по ценным бумагам, предназначенным для торговли, учет номинальной стоимости ценных бумаг данной категории, премия (дисконт) по ним, суммы положительной и/или отрицательной корректировок справедливой стоимости ценных бумаг, 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 счет резервов переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи. При продаже ценных бумаг накопленная по ним переоценка от изменения стоимости ценных бумаг относилась со счета резервов на счета реализованных доходов (расходов) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи.

При изменении учетного курса Банка производилась переоценка ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (Евроноты Министерства финансов РК, Евроноты АО «Банк Развития Казахстана», облигации АО «Банк ТуранАлем» в тенге с фиксацией валютного эквивалента), которая отражалась на балансовых счетах доходов (расходов) от переоценки иностранной валюты. Продажи данных ценных бумаг в 2005 году не было. Накопленная переоценка относилась на счета нереализованных доходов (расходов) от переоценки иностранной валюты. В конце финансового года резервы по переоценке ценных бумаг в иностранной валюте не создавались, поскольку сумма отрицательной переоценки превышала сумму положительной переоценки.

В 2005 году Банком были также приобретены на организованном рынке корпоративные индексированные облигации АО «Нурбанк», АО «Казкоммерцбанк» и АО «Банк ТуранАлем». Переоценка данных ценных бумаг производилась по коэффициенту индексации, рассчитываемому путем соотношения средневзвешенного курса долларов США на ЗАО «Казахстанская Фондовая биржа» на отчетную дату к средневзвешенному курсу долларов США на ЗАО «Казахстанская Фондовая биржа» на дату выпуска ценных бумаг. Результаты данной переоценки относились на счета учета нереализованных доходов и расходов от прочей переоценки. В конце финансового года резервы по переоценке индексированных облигаций от изменения средневзвешенного курса долларов США ЗАО «Казахстанская Фондовая биржа» не создавались, поскольку сумма отрицательной переоценки превышала сумму положительной переоценки. Данные ценные бумаги также классифицированы как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Индексированные облигации учитывались по рыночной стоимости на основании котировок ЗАО «Казахстанская Фондовая биржа», переоценка относилась на счет резервов переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

10. Инвестиции в капитал и субординированный долг.

Инвестиции Банка по состоянию на 01 января 2006 года составили 415 932 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 201 132 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 6,27 %;
 - 54 тыс.тенге – ТОО «Кредитно-депозитное товарищество «ARC Finance», доля участия Банка 0,01 %;
 - 183 911 тыс.тенге – АО «Банк Центр Кредит», доля участия Банка 0,72%

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

При составлении отчета учтены внесенные аудиторами ТОО «Делойт и Туш» корректировки по переоценке инвестиций в АО «Банк Центр Кредит» в соответствии с котировками KASE на сумму 49 525 тыс.тенге.

11. Отсроченное налоговое требование.

По состоянию на 1 января 2006 г. отсроченных налоговых требований на балансе Банка не было.

12. Основные средства (за вычетом амортизации).

По состоянию на 01 января 2006 года на балансе Банка числится материальных активов на сумму 3 163 718 тыс.тенге, в том числе начисленная амортизация (-868 908) тыс.тенге.

Первоначальная стоимость составляет, в том числе:

- строящиеся(устанавливаемые)основные средства – 124 887 тыс.тенге;
- земля, здания и сооружения - 2 250 410 тыс.тенге;
- компьютерное оборудование – 463 496 тыс.тенге;
- прочие основные средства – 740 832 тыс.тенге;
- транспортные средства – 350 745 тыс.тенге.
- капитальные затраты по арендованным зданиям – 102 256 тыс.тенге.

В течение отчетного периода переоценка основных средств не производилась.

По состоянию на 01 января 2006 года на балансовом счете 1651 “Строящиеся (устанавливаемые) основные средства” числилась стоимость строительно-монтажных работ и неустановленного оборудования на сумму 124 887 тыс.тенге (2004 г – 123 004 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	6-ти этажное адм.здание и земельный участок пл. 0,0534 га, по адресу г.Караганда, ул.Алиханова 16	34 281	34 281		15.09.2003	договор купли-продажи от 07.07.03., акт приема-передачи от 16.07.03.	Март 2006г.
2	Проектные работы по зданию г.Караганда,ул.Алиханова,16	750	750		24.10.2003	договор 4393 от 24.07.03	Март 2006г
3	Ремонтно-строительные работы по зданию г.Караганда,ул.Алиханова,16	19 212	19 212		с 31.12.2003 по 28.10.2005	договор от 17.11.03	Март 2006г
5	Выполн.работы по проекту фасада здания г.Караганда,ул.Алиханова,16	223	223		31.12.2003	договор от 11.11.03	Март 2006г
9	Ремонтно-строительные работы по зданию г.Караганда,ул.Алиханова,16	13 542	13 542		с 31.03.2004 по 30.12.2005	договор от 07.11.03	Март 2006г
10	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	Март 2006г.
12	Разработка документации по проекту козырька по зданию г.Караганда,ул.Алиханова,16	71	71		29.04.2004	договор от 22.04.04	Март 2006г
13	Доп.работы по расширению локальной сети по зданию г.Караганда,ул.Алиханова,16	60	60		13.09.2004	договор от 12.08.04	Март 2006г
14	Озеленение территории ф-ла г.Караганда,ул.Алиханова,16	18	18		22.09.2004	договор от 13.05.04	Март 2006г.
15	Проведение экспертизы офиса филиала г.Караганда,ул.Алиханова,16	77	77		22.09.2004	договор 71/04 от 28.05.04	Март 2006г
16	Проведение экспертного обследования электроустановок в здании ф-ла г.Караганда,ул.Алиханова,16	115	115		22.09.2004	договор 76 от 27.05.04	Март 2006г
17	Монтаж лестничного ограждения в здании ф-ла г.Караганда,ул.Алиханова,16	468	468		22.09.2004	договор 1888 от 01.03.04	Март 2006г

21	Проектные работы по филиалу в г Караганда, ул Алиханова 16	587	587		14.09.2005	Договор 4356 от 29.10.2002	Март 2006г
22	Присоединение к тепловым сетям	981	981		18.10.2005	Договор 344-03 от 15.09.2003	Март 2006г.
23	Подключение к теплосетям	791	791		18.10.2005	Договор 15 от 15.09.2005	Март 2006г
25	Работы по э/снабжению	11	11		30.12.2005	Сч.фак.№4-2542, 697, 757, акт вып.работ	Март 2006
27	Предоплата 40% за ПО «Бисквит»	18 468		18 468	30.12.2005	Договор №83/14 от 10.06.05	Июнь 2006
28	Начисленный КПН у источника выплаты по вознаграждению за «TietoEnator»	11 004		11 004	с 05.08.2205 по 01.12.2005	Договор KZ-5-1 от 31.05.2005	Июнь 2006
32	Покрытие асфальтом теннисного корта	8 376	8 376		с 30.09.2004 по 22.10.2005	Договор 98-1/15 от 01.07.2005	Май 2006
33	Монтаж кабельной системы обогрева	103	103		04.10.2005	Договора 108-1/15 от 23.08.2005	Май 2006
34	Система обогрева крыши	514	514		04.10.2005	Сч.факт.000501 от 27.07.05	Май 2006
36	Разработка проектно-сметной документации по адресу: г.Жезказган, ул Омарова 9	846	846		13.09.2005	Договор 46/3 от 06.04.2005	Март 2006
37	Ремонтно-строительные работы по зданию в г Жезказган, ул Омарова 9	4 430	4 430		30.12.2005	Договор 46/3 от 06.04.2005	Март 2006
38	Незавершенное строительство по адресу г. Жезказган, ул Омарова 9	9 093	9 093		30.12.2005	Договор 09/13 от 31.01.2005	Март 2006
39	Проектная документация по реконструкции помещения в г Тараз	14	14		13.04.2005	Договор б/н от 19.11.2004	Апрель 2006
40	Автосигнализация	91		91	30.12.2005	Сч.факт.30 от 26.12.05	Февраль 2006
41	Изготовление паспорта сделки для покупки машины	27		27	22.12.2005	Сч.факт. 944/06 от 14.12.05	Февраль 2006
42	Оформление ГТД	8		8	22.12.2005	Без договора	Январь 2006
Итого		124 887	95 289	29 598			

13. Нематериальные активы (за вычетом амортизации).

По состоянию на 01 января 2006 года нематериальные активы Банка составили в сумме 135 914 тыс.тенге, начисленная амортизация по нематериальным активам составила – 34 468 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	323	0
2	НЕИСКЛ.ПРАВО ПОЛЬЗОВ.ИБС БИСквит	7,905	7,905	0
3	БАЗА ДАННЫХ"НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В РК	27	27	0
4	НЕИСКЛ.ЛИЦЕНЗИЯ НА ИБС БИСквит	816	816	0
5	НЕИСКЛ.ПРАВО ПОЛЬЗОВ.ИБС БИСквит	2,858	2,858	0
6	ПО ШЛЮЗОВОЙ ТЕРМИНАЛ СВЯЗИ V1.03	203	203	0
7	ПРОГР.ПРОДУКТ RBX 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	275	0
11	ПО SCO Unix Ware 7.01 DE	1,228	1,228	0
12	ПО мониторинга удал.раб.места	52	49	3
13	ПО АРМ "Инспектор+"	84	78	6
14	НЕИСКЛ.ЛИЦЗ.на ПО Sm.Cit 2000к	984	984	0

15	ПО"Телекоммун.сервер"	1,238	1,238	0
16	НЕИСК.ЛИЦ, Smart Cit.3000к	375	375	0
17	ПО"Банкомат"	1,174	1,174	0
18	WEB-система ОАО"Банк"Каспийский"	896	806	90
19	Unixware Departmental Edition	352	352	0
20	Upgrade лицензии на 3000 карт.	1,425	1,425	0
21	ПО TSS 2000Profi	621	621	0
22	WINDOWS srv 2000 Eng+10Clт(лиц.)	167	167	0
23	ПО"УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ"	119	119	0
24	5-SCO Unix Remote Backup License	58	58	0
25	POS Terminal License POSL-50	1,076	1,076	0
26	ПО "PBX Billing System"	122	122	0
27	ПО "OBMEN"	52	52	0
28	ПО SWIFT alliance	1,324	993	331
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"	1,961	1,177	784
33	ПО "BS-CLIENT v.3"(увеличен)	341	205	136
34	ПО "Excellence v.4.3"	126	63	63
35	ПО"Система приема и обр.платежей	20,345	8,138	12,207
36	Project Expert 7 Professional	893	298	595
37	Audit Expert 3 Professional	436	145	291
38	ПО "Excellence v 3.5"	110	22	88
39	ПО для специал.по упр.персоналом	94	8	86
40	Лицензия MS Win XP Profession	3,617	0	3,617
41	Лицензия MS Exchang Serv CAL ALL	4,158	0	4,158
42	Лицензия MS Exchange Server 2003	87	0	87
43	Лицензия MS Win Serv CAL	1,800	0	1,800
44	Лицензия MS Win Serv Std	179	0	179
45	ПО English 7.1.3 Media kit	16	0	16
46	UW713 Data Center Edition/150пол	369	0	369
47	UW 713 Data Center Edition/25пол	570	0	570
48	Data Center Edition 150-User,32G	3,932	0	3,932
49	ПО Oracle Database Enterprise	30,877	0	30,877
50	ПО BanksGate 2.0(сервер+клиент)	414	0	414
51	ПО CITRIX EW22ХРЕ2020	1,141	0	1,141
52	ПО Jolt Enabled Servers Tier1+1Y	521	0	521
53	ПО Tuxedo 8.1 Tier 1 Server+1YR	1,998	0	1,998
54	ПО Office 2003 Basic Edition Rus	533	0	533
55	Оп.сист.MS Win XP Professional	4,558	0	4,558
56	ПО по СБЕРКАССЕ	7	7	0
57	ИНФ.БАЗА КОМП.СПРАВОЧНОЙ СИСТЕМЫ	28	28	0
58	ПО "1С БУХГАЛТЕРИЯ"	58	58	0
59	Справочная система"Журнал"Юрист"	93	93	0
60	MS Win XP Professional	31,994	0.00	31,994
	ИТОГО	135,914	34,468	101,446

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 2006г. прочие активы Банка составляли 4 059 349 тенге:

- провизии на сумму – (-190 339) тыс.тенге ;
- товарно-материальные запасы – 33 945 тыс.тенге;
- предоплата вознаграждения и расходов- 1 420 345 тыс.тенге;
- начисленные комиссионные доходы- 52 808 тыс.тенге;
- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет - 31 755 тыс.тенге;
- расчеты с работниками банка- 3 887 тыс.тенге;
- дебиторы по документарным расчетам- 1 898 477 тыс.тенге;
- дебиторы по капитальным вложениям – 658 796 тыс.тенге;
- прочие дебиторы - 149 675 тыс. тенге.

Провизии были созданы:

- по товарно-материальным запасам, числящимся на складе более 1 года, учитываемых на б/счете 1602, на сумму – 1 883 тыс.тенге;
- по классифицированной дебиторской задолженности на сумму – 188 456 тыс.тенге, в том числе в филиалах, на сумму – 5 330 тыс.тенге.

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

- 66 252 тыс.тенге – доначисленные расходы будущих периодов по предпринимательским рискам, в соответствии с методом начисления;

ПАССИВЫ БАНКА.

15. Корреспондентские счета и вклады банков.

На 01 января 2006г. составили 5 441 172 тыс.тенге., в том числе:

- корреспондентские счета в других банках – 1 589 тыс. тенге:
 - банков-резидентов 97 тыс.тенге;
 - банков- нерезидентов 1 492 тыс.тенге.
- срочные вклады других банков 5 431 169 - тыс.тенге:
 - АО «Цеснабанк» - 133 980 тыс.тенге;
 - АО «Техакабанк» - 107 184 тыс.тенге;
 - АО «Банк ТуранАлем» - 4 000 000 тыс.тенге;
 - «Банк развития экспорта Ирана» - 700 000 тыс.тенге
 - АО «Евразийский Банк» - 490 005 тыс.тенге.
- Начисленное вознаграждение по срочным вкладам – 8 414 тыс.тенге.

Объем привлеченных межбанковских вкладов в 2005 году составил 13 525 517 тыс.тенге, в том числе в тенге 6 707 986 тыс.тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения 9,28 %, в иностранной валюте – 6 817 531 тыс.тенге со средневзвешенной ставкой вознаграждения 4,4 %.

На отчетную дату в Банке имелось 30 счетов типа «ЛОРО» в разных валютах в 19 банках. Ставки вознаграждения по остаткам на корреспондентских счетах в тенге составляют 1,6%, в валюте составляют - 2,5%.

16. Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО.

По состоянию на 1 января 2006 года сумма операций РЕПО с ценными бумагами составила 12 107 964 тыс.тенге.

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.

17. Производные финансовые инструменты.

В 2005 году Банк не осуществлял операций с производными финансовыми инструментами.

18. Банковские счета и вклады клиентов.

На 01 января 2006г. банковские счета и вклады клиентов составили 43 819 621 тыс тенге., в том числе:

- остатки на текущих счетах и вкладах до востребования- 13 204 387 тыс.тенге;
- начисленные расходы по текущим счетам и вкладам до востребования – 7 855 тыс. тенге;
- краткосрочные вклады - 9 206 181 тыс.тенге;
- долгосрочные вклады – 16 253 921 тыс.тенге;
- начисленные расходы по срочным вкладам- 364 167 тыс.тенге;
- прочие вклады – 4 559 891 тыс.тенге;
- начисленные расходы по прочим вкладам –113 665 тыс.тенге;
- счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан – 109 554 тыс.тенге

Ставка вознаграждения по срочным вкладам варьирует: по вкладам в тенге от 3 % до 11%, в иностранной валюте от 2 % до 8 %.

Наибольший удельный вес в обязательствах имеют долгосрочные 37 % и краткосрочные вклады 21 %. Удельный вес остатков на текущих счетах и вкладах до востребования составляет с учетом начисленного вознаграждения – 30 %.

Сумма денег на счетах 5 наиболее крупных клиентов Банка составляет – 6 492 680 тыс. тенге, что в процентах от общего объема обязательств перед клиентами составляет 15 %, к размеру собственного капитала – 50 %.

19. Выпущенные долговые ценные бумаги.

На 01 января 2006г. выпущенные облигации Банка составили 35 502 839 тыс тенге, в том числе дисконт по выпущенным в обращение ценным бумагам (-1 022 319) тыс.тенге, начисленное Банком вознаграждение по выпущенным в обращение ценным бумагам – 581 618 тыс.тенге, выкупленные банком облигации – (-543 460) тыс.тенге.

23 декабря 2004 года была осуществлена регистрация облигационной программы Банка 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. В течение 2005 года было завершено размещение первого выпуска облигаций в полном объеме, зарегистрирован второй выпуск облигаций в пределах облигационной программы в количестве 500 000 штук на общую сумму 10 000 000 тыс.тенге со сроком обращения 10 лет. На 01 января 2006 г. размещено облигаций на сумму 5 890 000 тыс.тенге.

В 2005 году Банк осуществил выпуск и полное размещение Еврооблигаций в количестве 150 000 000 штук на общую сумму 150 000 тыс.долларов США со сроком обращения 3 года, ставка купона – 7,875.

На 1 января 2005 года выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом (тыс.тенге):

	Срок погашения	Процентная	Сумма
	месяц/год	ставка	
Четвертый выпуск	6/2011	8,40%	6 197 274
Облигационная программа – первый выпуск	1/2012	8,50%	3 520 923
Облигационная программа – второй выпуск	5/2015	8,50%	5 428 176
Еврооблигации	10/2008	7,875%	20 356 466
Итого			35 502 839

20. Задолженность перед банками.

На 01 января 2006г. составила 28 238 096 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.
- займы овернайт, полученные от других банков – 656 502 тыс.тенге;
- краткосрочные займы полученные от других банков- 25 936 273 тыс. тенге;
- долгосрочные займы, полученные от других банков- 1 273 862 тыс. тенге;
- начисленные расходы по займам, полученным от других банков- 371 289 тыс.тенге.

53 займа получены в долларах США. Ставки вознаграждения по займам в долларах США находятся в интервале от 4,01% до 7,89%. 60 займов получены в Евро со ставками вознаграждения от 3,05 % до 8,84%. 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).

Займы овернайт были получены от:

- АО «Народный Банк Казахстана – 388 542 тыс.тенге, ставка вознаграждения 4,5%;
- АО «Нурбанк» - 133 980 тыс.тенге, ставка вознаграждения 5,5%;
- АО «Казкоммерцбанк» - 133 980 тыс.тенге, ставка вознаграждения 4%.

21. Прочие привлеченные средства.

По состоянию на 01 января 2006г. составили 150 581 тыс. тенге, в том числе:

- долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан – 94 462 тыс.тенге;
- начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан – 142 тыс.тенге;
- краткосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций – 13 000 тыс.тенге
- долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций- 42 200 тыс.тенге;
- начисленные расходы по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций- 777 тыс.тенге.

22. Субординированный долг.

На 01 января 2006г. субординированный долг составил 10 516 998 тыс. тенге, в том числе дисконт по выпущенным в обращение субординированным облигациям – 82 063 тыс.тенге, выкупленные субординированные облигации – 82 200 тыс.тенге, начисленное вознаграждение по субординированному долгу – 81 261 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 – 35 879 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 – 46 184тыс.тенге.

Выплата вознаграждения по облигациям производится два раза в год.

23.Налоговые обязательства.

Налоговые обязательства Банка по состоянию на 01 января 2006г. составили 208 609 тыс.тенге и состояли из:

Начисленных налоговых платежей за текущий отчетный период, подлежащих уплате – 58 805 тыс. тенге, в том числе:

- удержанный корпоративный подоходный налог у источника выплаты по депозитам юридических лиц- 5 758 тыс. тенге;
- удержанный корпоративный подоходный налог у источника выплаты по займам, комиссиям и прочим выплатам нерезидентам – 29 143 тыс. тенге;
- начисленный налог на имущество – 33 тыс. тенге;
- индивидуальный подоходный налог с физических лиц – 21 474 тыс. тенге;
- начисленный НДС по Банку – 2 335 тыс. тенге;
- начисленная плата за загрязнение окружающей среды - 9 тыс. тенге;
- удержанный налог у источника выплаты по розыгрышу призов - 53 тыс. тенге.

Отсроченных налогов - 149 804 тыс. тенге, в том числе:

- начисленный корпоративный налог у источника выплаты с начисленных, но не выплаченных доходов нерезиденту – 118 958 тыс. тенге;
- отсроченный начисленный НДС по финансовому лизингу- 30 846 тыс. тенге.

Отсроченные налоги являются налоговым эффектом временных разниц отчетного периода.

24. Отсроченное налоговое обязательство.

На 1 января 2006 года сумма отсроченных налоговых обязательств составила 29 885 тыс.тенге:

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

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

(-74 841) тыс.тенге – корректировка отсроченного подоходного налога за 2005 г.

25.Прочие обязательства.

Прочие обязательства Банка на 01 января 2006г. составили 1 280 525 тыс.тенге и состояли:

- предоплата вознаграждения по предоставленным займам –6 268 тыс тенге;
- прочие предоплаты- 22 210 тыс.тенге;
- начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям- 1 658 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;
- начисленные комиссионные расходы по аудиту и консультационным услугам – 11 709 тыс.тенге;
- начисленные расходы по административно-хозяйственной деятельности – 96 061 тыс.тенге;

- расчеты с работниками Банка – 6 920 тыс.тенге, депонированная заработная плата работников;
- кредиторы по документарным расчетам- 525 619 тыс.тенге, это отсроченные обязательства клиентов по аккредитивам;
- резерв на отпускные выплаты – 42 765 тыс.тенге;
- прочие кредиторы по банковской деятельности- 257 183 тыс. тенге;
- прочие кредиторы по небанковской деятельности- 3 572 тыс. тенге;
- прочие транзитные счета Банка- 112 904 тыс.тенге
- резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам- 193 656 тыс.тенге. В соответствии с классификацией условных обязательств по состоянию на 01.01.2006 г., по гарантиям и непокрытым аккредитивам.

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

- 66 252 тыс.тенге – доначисленные расходы будущих периодов по предпринимательским рискам, в соответствии с методом начисления.

26. Дивиденды к выплате.

Согласно методу начисления Банком были начислены дивиденды за 2005 год по привилегированным акциям в размере 2 415 тыс.тенге из расчета 21 тенге на 1 акцию.

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

27. Уставный капитал.

По состоянию на 01 января 2006г уставный капитал Банка составил – 7 585 827 тыс.тенге, в том числе:

- простые акции - 7 561 677 тыс.тенге, 15 888 000 штук;
- привилегированные акции – 24 150 тыс.тенге, 115 000 штук;

За 2005 год было размещено 4 230 000 штук простых акций. Размещение осуществлялось посредством аукционов, проводимых Банком и путем подписки. Стартовая цена аукционов, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, определялась Советом Директоров и была установлена в размере 870 тенге за 1 акцию, окончательная цена реализации акций варьировалась в сторону понижения стартовой цены размещения акций. Размещения акций посредством подписки осуществлены по цене 870 тенге.

Акции размещены открытым способом юридическим и физическим лицам, резидентам Республики Казахстан. На начало года в обращении находилось 11 658 000 простых и 115 000 привилегированных акций. Увеличение Уставного капитала по сравнению с 2004 годом составило 30,7%.

На конец 2005 года не размещено (не оплачено) 3 612 000 простых и 385 000 привилегированных акций.

28. Эмиссионный доход.

Эмиссионный доход Банка за 2005 год составил 524 921 тыс.тенге и состоит из стоимости акций Банка проданных на вторичных рынках свыше номинальной стоимости.

29. Изъятый капитал.

По состоянию на 1 января 2005 года сумма выкупленных привилегированных акций составила 487 тыс.тенге (2 319 штук), простых акций – 53 699 тыс.тенге (117 683 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 1 145 863 тыс.тенге и состояли из:

- резервов по переоценке основных средств – 429 438 тыс.тенге
- резервов по переоценке стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи – 185 521 тыс.тенге;
- резервы переоценки прошлых лет иностранной валюты – 47 486 тыс.тенге;
- счет корректировки на гиперинфляцию – 483 418 тыс.тенге

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;
- (-2 241) тыс.тенге – переоценка финансовых инструментов прошлых лет, признанная как чистый доход в отчетном периоде, когда была начислена, в соответствии с МСФО
- 49 525 тыс.тенге - переоценка инвестиций в АО «Банк Центр Кредит» в соответствии с котировками KASE.

32. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток).

Нераспределенный доход прошлых лет на конец отчетного периода составил – 1 544 515 тыс.тенге.

Нераспределенный чистый доход 2005г. – 1 764 253 тыс.тенге.

Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) составил 3 308 768 тыс.тенге.

В целом, собственный капитал Банка на отчетную дату составил – 12 909 404 тыс. тенге.

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

- 11 632 тыс.тенге – налоговый эффект от временной разницы, возникающий по отсроченному подоходному налогу по начисленной переоценке основных средств;
- 2 085 тыс.тенге - непризнанная переоценка основных средств прошлых лет;
- 2 241 тыс.тенге – переоценка финансовых инструментов прошлых лет, признанная как чистый доход в отчетном периоде, когда была начислена, в соответствии с МСФО
- 74 841 тыс.тенге - корректировка отсроченного подоходного налога за 2005 г

РАЗДЕЛ 4. Пояснения по отчету о доходах и расходах.

Финансовый результат Банка за отчетный период составил 1 764 253 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.

1.Процентные доходы.

На 01 января 2006года составили – 14 463 091 тыс.тенге и выросли по сравнению с прошлым годом на 142 %, в том числе:

1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка- 149 873 тыс.тенге;
2. По займам и финансовой аренде, выданным клиентам – 13 252 375 тыс.тенге;
3. По ценным бумагам – 729 832 тыс. тенге;
4. По операциям РЕПО – 214 960 тыс.тенге;
5. Прочие процентные доходы – 116 034 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 – 92 %.

II. Процентные расходы.

На отчетную дату составили – 6 091 759 тыс.тенге, в том числе:

6. По счетам клиентов – 2 056 972 тыс.тенге;
7. По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков – 281 015 тыс.тенге;
8. По займам, полученным от банков – 1 150 152 тыс.тенге;
9. По выпущенным долговым ценным бумагам – 1 512 871 тыс.тенге;
10. По субординированному долгу – 966 151 тыс.тенге;
11. Прочие процентные расходы – 124 598 тыс.тенге.

В целом рост процентных расходов по сравнению с прошлым отчетным периодом составил - 95%. 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 2006г. составил – 8 371 332 тыс.тенге и вырос на 194 %.

12. Формирование резервов на потери по займам.

По состоянию на 01 января 2006г. составили – 2 956 222 тыс.тенге. Резервы Банка увеличились на 70 %, что объясняется активной политикой Банка в части страхования своих кредитных рисков.

IV. Чистый процентный доход.

По состоянию на 01 января 2006г. составил – 5 415 110 тыс.тенге

13. Дивиденды полученные – 0;
14. Доходы по услугам и комиссии полученные – 2 526 347 тыс.тенге:
 - Комиссионное вознаграждение по займам – 262 185 тыс.тенге;
 - Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям – 432 439 тыс.тенге;
 - Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранной валюты – 175 588 тыс.тенге
 - Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг – 470 тыс.тенге
 - Комиссионные доходы от услуг банка по доверительным (трастовым) операциям – 133 751 тыс.тенге
 - Комиссионные доходы от услуг банка по выдаче гарантий – 317 391 тыс.тенге;
 - Комиссионные доходы от услуг банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов – 121 875 тыс.тенге;
 - Комиссионные доходы за услуги банка по кассовым операциям – 760 385 тыс.тенге;
 - Комиссионные доходы по документарным расчетам – 244 434;
 - Прочие комиссионные доходы – 77 829 тыс.тенге.
15. Расходы по услугам и комиссии уплаченные – 373 471 тыс.тенге:
 - Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям – 106 604 тыс.тенге;
 - Комиссионные расходы по купле-продаже ценных бумаг – 19 781 тыс.тенге;
 - Комиссионные расходы по купле-продаже иностранной валюты – 9 116 тыс.тенге;
 - Расходы по аудиту и консультационным услугам – 56 264 тыс.тенге;
 - Прочие комиссионные расходы – 179 084 тыс.тенге.
16. Доходы (убытки) от купли-продажи ценных бумаг (нетто) – 92 157 тыс. тенге;
17. Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто) – (-1 474) тыс.тенге:
 - Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи – (-1 474) тыс.тенге.
18. Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто) – 464 628 тыс.тенге:
 - доходы по купле-продаже иностранной валюты – 631 223 тыс.тенге;

- потери по купле-продаже иностранной валюты – (-164 700) тыс.тенге;
- расходы по операциям своп – (-1895) тыс.тенге;
- 19. Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто) – (-220 929) тыс. тенге;
- 20. Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях – 0;
- 21. Прочие доходы – 681 643 тыс.тенге:

Расшифровка прочих доходов

Наименование статьи	Сумма тыс.тенге.
Штрафы, пени, неустойки полученные	658 297
Доход от реализации ОС, ТМЗ	9 987
Доход от округления тиын в кассе банка	4
Прочие доходы по займам клиентов	2249
Доходы за установку системы "Клиент-Банк"	1 398
Прочие доходы, облагаемые НДС (возмещение расходов за услуги связи, почты, телеграфные расходы)	589
Доходы от выявленных излишков по кассе	254
Прочие доходы от небанковской деятельности	
Доходы по договору безвозмездного пользования	
Доходы от аренды оборудования	
Доходы от реализации залогового имущества	111
Доходы прошлых периодов, выявленные в отчетном году	490
Прочие доходы, не облагаемые НДС	247
Доход от прочей переоценки	8 017
ИТОГО:	681 643

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

По состоянию на 01 января 2006г. составил – 3 168 901 тыс.тенге.

- 22. Операционные расходы – 6 040 411 тыс.тенге:
- 23. – расходы на оплату труда и командировочные- 2 523 866 тыс.тенге;
- 24. – амортизационные отчисления и износ- 241 032 тыс.тенге;
- 25. – расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога- 699 010 тыс.тенге;
- Другие операционные расходы – 2 576 503тыс.тенге:
 - транспортные расходы – 71 251 тыс.тенге;
 - административные расходы – 217 416 тыс.тенге;
 - расходы на инкассацию – 16 541 тыс.тенге;
 - расходы на ремонт – 73 674 тыс.тенге;
 - расходы на рекламу – 478 056 тыс.тенге;
 - расходы на охрану и сигнализацию – 56 825 тыс.тенге;
 - представительские расходы – 62 864 тыс.тенге;
 - расходы по страхованию – 1 016 243 тыс.тенге;
 - расходы по услугам связи – 160 011 тыс.тенге;
 - расходы по аренде – 265 889;
 - прочие общехозяйственные расходы – 53 142 тыс.тенге;
 - расходы от реализации основных средств – 3 447 тыс.тенге
 - прочие расходы – 104 591 тыс.тенге.

26. Прочие расходы – 203 738 тыс.тенге:

Расшифровка прочих расходов

Наименование статьи	Сумма
Штрафы,пени, уплаченные в бюджет	20 784
Штрафы,пени,неустойки	805
Проч.расходы от банковской деятельности	1 774
Проч.операционные расходы	25 965
Просроченное вознаграждение по займу, списанное с баланса	14 485
Расходы по членским взносам в ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана»	993
Расходы по агентским соглашениям	7 237
Расходы по операциям с фин.лизингом	3 182
Проч.расходы по пластиковым карточкам	8 791
Расходы по реализации и содержанию залогового имущества	103 790
Расходы от реализации ОС и НА	3 447
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде	928
Расходы от прочей переоценки	11 557
ИТОГО:	203 738

VI. Операционная прибыль.

По состоянию на 01 января 2006г. составила - 2 339 862 тыс.тенге и выросла на 61 %.

27. Формирование резервов на потери по прочим операциям- 107 934 тыс.тенге:

- резервы по условным обязательствам – 9 848тыс.тенге;
- резервы по прочим активам – 98 086 тыс.тенге;

VII. Прибыль до налогообложения- 2 231 928 тыс. тенге.

28. Корпоративный подоходный налог – 467 675 тыс.тенге

VIII. Чистая прибыль (убыток).

По состоянию на 01 января 2006г. составила - 1 764 253 тыс.тенге и выросла на 66 %..

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

- (-156 946) тыс.тенге – предоплаченные расходы будущих периодов в соответствии с методом начисления, сторнированные аудиторами в отчетности 2004 г;
- 659 621 тыс.тенге - начисленные прочие комиссионные доходы в соответствии с методом начисления, сторнированные аудиторами в отчетности 2004 г.;
- (-74 841) тыс.тенге - корректировка отсроченного подоходного налога за 2005 г.

РАЗДЕЛ 5. Пояснения по отчету о движении денег.

На 01 января 2006 года доход Банка до уплаты налогов составил - 2 231 928 тыс.тенге.

Движение денег, связанное с операционной деятельностью составило – (- 45 190 163) тыс.тенге. (2004г. - (- 16 015 379) тыс.тенге), в т.ч.:

Отток денег:

Увеличение в операционных активах – (- 61 487 879) тыс.тенге;

Приток денег:

Увеличение в операционных обязательствах – 16 297 716 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 (123%) движения денег, связанного с финансовой деятельностью Банка.

Движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью составило – (-1 298 052) тыс.тенге (2004г. - (- 600 593) тыс.тенге). Отток денег связан:

- с инвестициями в основные средства – (1 114 141) тыс.тенге;

- инвестициями в капитал других юридических лиц – (-183 911) тыс.тенге.

Движение денег, связанное с финансовой деятельностью составило - 45 073 426 тыс.тенге. (2004г. - 20 218 401 тыс.тенге).

Отток денег, связанных с финансовой деятельностью в отчетном периоде был связан с выкупом Банком собственных акций на сумму (-53 699) тыс.тенге.

Приток денег составил:

Выпуск акций – 1 781 718тыс.тенге;

Выпуск долговых обязательств- 28 861 340 тыс.тенге.

Банком было продолжено размещение второго выпуска облигаций в рамках облигационной программы и успешно завершено размещение первого выпуска Еврооблигаций.

Прочие поступления и платежи – 14 484 067тыс.тенге.

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

Остаток денег на начало отчетного периода составил- 10 594 215 тыс.тенге (2004г- 6 896 139 тыс.тенге).

Остаток денег на конец отчетного периода составил – 6 332 243тыс.тенге.

Чистое увеличение денег приняло в отчетном периоде отрицательное значение и составило – (-4 261 972) тыс.тенге, что 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	-1 164 493
Промышленное производство	429 124
Строительство	-1 104 461
Торговля	-23 304 772
Транспорт и связь	-2 470 553
Сфера услуг	4 448 738
Физические лица	-22 661 151
Нефтегазовый сектор	-2 627 294
Другие	3 264 699
ИТОГО поток денег, возникший по операционной деятельности	-45 190 163

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

	тыс.тенге
Финансовое посредничество	-183 911
Собственная банковская деятельность	-1 114 141
ИТОГО поток денег, возникший по инвестиционной деятельности.	-1 298 052

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

	тыс.тенге
Отрасли промышленности и финансовое посредничество	45 051 285

Государственное управление	22 141
ИТОГО поток денег, возникший по финансовой деятельности	45 073 426

РАЗДЕЛ 6. Пояснения по отчету о движении собственного капитала.

За отчетный период собственный капитал Банка увеличился на 3 765 878 тыс.тенге и на 01 января 2006г. составил 12 909 404 тыс.тенге (2004г – 9 143 526 тыс.тенге.)

Уставный капитал Банка на начало отчетного периода составлял – 5 804 109 тыс.тенге. Увеличение уставного капитала Банка произошло за счет размещения акций на сумму 1 781 718 тыс. тенге. По состоянию на 01 января 2006г уставный капитал Банка составляет – 7 585 827 тыс.тенге.

Эмиссионный доход Банка на начало отчетного периода составлял – 521 104 тыс.тенге. Являясь листинговой компанией, чьи ценные бумаги включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа», Банком осуществляется котировка акций на бирже со счета выкупленных акций. За счет изменений и удовлетворений котировок на бирже произошло изменение дополнительного капитала (разница между ценой выкупа и ценой повторной продажи). За 2005 год дополнительный капитал увеличился на 3.817 тыс.тенге и составил на конец года 524.921 тыс.тенге.

Изъятый капитал на начало года составлял (-487) тыс.тенге. В 2005 году банком был осуществлен выкуп собственных простых акций на сумму 76 588 тыс.тенге, продажа выкупленных собственных простых акций на сумму 22 889 тыс.тенге. На конец отчетного периода выкупленных привилегированных акций числится 2319 штук на сумму (-487) тыс.тенге и 117 683 штуки простых акций на сумму (-53.699) тыс.тенге.

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 443 599 – тыс.тенге. Прочие резервы увеличились за отчетный период за счет:

- 185 521 тыс.тенге - резервов переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи;
- 47 486 тыс.тенге - сформированных резервов переоценки прошлых лет иностранной валюты;
- 483 418 тыс.тенге - формирования резервов по корректировке на гиперинфляцию в соответствии с рекомендациями аудиторов и внесенными изменениями в Типовой план счетов.

Прочие резервы уменьшились за отчетный период за счет:

- 14 161 тыс.тенге амортизации фонда переоценки основных средств.

По состоянию на 01 января 2006г. прочие резервы составили - 1 145 863 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;
- 49 525 тыс.тенге - переоценка инвестиций в АО «Банк Центр Кредит» в соответствии с котировками KASE..

Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) на начало отчетного периода составлял - 1 976 990 тыс.тенге.

Увеличение нераспределенного чистого дохода прошлых лет произошло за счет:

- 14 161 тыс. тенге - амортизации фонда переоценки основных средств.
- 39 148 тыс.тенге – формирования резервов переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (приведение в соответствие в МСФО переоценки ценных бумаг прошлых лет);
- 49 тыс.тенге – возврата начисленных дивидендов по выкупленным привилегированным акциям за 2004 г.

Уменьшение нераспределенного чистого дохода прошлых лет произошло за счет:

- (-2 415) тыс.тенге - начисления суммы дивидендов по привилегированным акциям за 2005 г.;
- (-483 418) тыс.тенге - формирования резервов по корректировке на гиперинфляцию в соответствии с рекомендациями аудиторов и внесенными изменениями в Типовой план счетов.

По состоянию на 01 января 2006 г. нераспределенный доход прошлых лет составил – 1 544 515 тыс.тенге.

Увеличение нераспределенного чистого дохода отчетного периода произошло за счет:

- чистого дохода за 2005 года – 1 764 253 тыс.тенге

По состоянию на 01 января 2006 г. нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) составил – 3 308 768 тыс.тенге.

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

- (-156 946) тыс.тенге – предоплаченные расходы будущих периодов в соответствии с методом начисления, сторнированные аудиторами в отчетности 2004 г
- 659 621 тыс.тенге - начисленные прочие комиссионные доходы в соответствии с методом начисления, сторнированные аудиторами в отчетности 2004 г.;
- 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

Миронов А.А..

Главный бухгалтер

Уалибекова Н.А.

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