

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к годовому финансовому отчету за 2003 год
АО «Банк «Каспийский»
г. Алматы, БИК 190501722

РАЗДЕЛ 1. Общая информация.

1. Сведения о Банке.

Наименование Банка – АО «Банк «Каспийский» (далее – Банк), был учрежден как открытое акционерное общество в декабре 1997г. в результате слияния двух казахстанских Банков: ЗАО «Банк Каспийский» (бывший «Аль-Барака Банк») и ОАО «КаздорБанк». С 1 августа 2003г. после перерегистрации в органах юстиции Банк действует как акционерное общество, номер Свидетельства о государственной перерегистрации № 3403-1900-АО от 01.08.2003г.

Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 2 декабря 2003г. № 408 Банку присвоен статус народного акционерного общества.

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

Место расположения головного офиса по адресу: 480012, г. Алматы, ул. А. 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 31 декабря 2003 г. и действующим законодательством Республики Казахстан, преследуя при этом цель соблюдения рациональной структуры активов и пассивов, диверсификации рисков, повышения доходности.

К основным видам операций, осуществляемых банком, можно отнести :

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц. Данные операции являются одним из основных источников формирования ресурсной базы Банка;
- прием платежей, осуществление переводов, расчетно-кассовое обслуживание клиентов. Банком осуществляются переводы через банковский счет и без его открытия, в любую точку мира, ускоренные переводы в Россию и переводы по филиальной сети Банка. Банк является агентом международной сети «Western Union», имеет корреспондентские отношения с лучшими зарубежными банками;
- заемные операции: предоставление кредитов юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, потребительское кредитование физических лиц – заняли лидирующее место в активных операциях Банка, что обусловлено их высокой доходностью. В 2003 г. Банк приступил к проведению операций с векселями первоклассных эмитентов Республики Казахстан;

Лизинговые операции востребованы клиентами, занятыми в сфере производства товаров и услуг, так как позволяют на приемлемых условиях осуществить техническое переоснащение предприятия;

Кредиты и лизинг клиентам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций составляют на конец 2003 года 68% от производительных активов банка.

- операции на рынках валют оказывают существенное влияние на формирование финансового результата. Банк является акционером и активным участником KASE (Казахстанской фондовой биржи) и внебиржевого рынка валют;
- операции с ценными бумагами - инструмент поддержания показателей ликвидности за счет привлечения и размещения свободных средств;
- эмиссия собственных ценных бумаг (облигации);
- документарные операции - эффективная форма обеспечения деятельности клиентов, в 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 собственной мультивалютной пластиковой карты, с применением СМАРТ-технологий;

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

В течение 2003 года банк стремился проводить гибкую и привлекательную для клиентов процентную политику в соответствии со стратегией банка. Основной акцент в своей деятельности Банк делает на привлечение вкладов физических лиц. Ежемесячно проводится анализ и изучается динамика изменений депозитов физических лиц по видам валют.

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

Результаты проведенной работы по вкладным операциям физических лиц отражены в таблице 2.

тыс. тенге.						
№ п/п	Вид депозита	Поступило с начала года	Сумма привлечения в депозит, в тенге	Средневзвешенная годовая % ставка в тенге	Сумма привлечения депозита в валюте	Средневзвешенная годовая % ставка в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования	44 115 840	27 837 702	2	16 242 137	1,5
2	Срочный	10 555 840	3 330 726	9,05	7 225 113	7,63
	Итого	54 671 680	31 204 429		23 467 251	

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 2003 год (37 475 493 тыс.тенге) возрос на 86 % по сравнению с 2002 годом (20 002 560 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, энергетики, строительства, торговли, пищевой промышленности.

Объем выданных займов в 2003 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	58 503 059	40 960 344	18,2	17 542 715	10,2
2	Долгосрочные	20 961 276	16 220 814	16,3	4 740 462	14,2
	Всего:	79 464 335	57 181 158	17,7	22 283 177	11,0

В отчетном году Банком выдано займов на поддержку и развитие малого и среднего предпринимательства 16 165 838 тыс.тенге при средневзвешенной процентной ставке 16.4 %. Общая сумма погашения по малому бизнесу составила 11 696 991 тыс.тенге.

Кредиты Правительству (местным органам власти) Банком, а также синдицированные (консорциальные) кредиты в течение 2003 года Банком не выдавались.

За отчетный год было выдано физическим лицам 211 ипотечных займов на сумму 406 355 тыс.тенге, 9205 потребительских займов на сумму 3 359 471 тыс.тенге (без учета новых проектов).

С 17 марта 2003 года действует новый проект «Экспресс-кредитование», который призван предоставлять физическим лицам займы на приобретение техники и мебели. Весь приобретаемый товар, выступающий залогом по кредиту, страхуется в ОАО СК «Алматинская Международная Страховая Группа».

Средневзвешенная годовая процентная ставка по предоставляемым кредитам составляет 42% годовых. Погашение кредита заемщиком производится аннуитетными платежами ежемесячно. Технология проекта не предусматривает формирование провизий. Свои коммерческие риски по неисполнению или ненадлежащему исполнению своих обязательств физическими лицами, Банк страхует в ОАО СК «Алматинская Международная Страховая Группа». В случае возникновения просроченной задолженности, Банк автоматически получает от страховой компании покрытие возникающих убытков на основании Генерального Договора Добровольного Страхования Предпринимательских Рисков. Возмещение суммы кредита и вознаграждения происходит равными долями.

По состоянию на 1 января 2004 года в рамках проекта «Экспресс-Кредитование-Товар»:

выдано 40 275 кредитов на сумму 1 912 687 тыс. тенге;

погашено 9 885 кредитов;

кредитный портфель составляет 1 079 342 тыс. тенге;

В рамках проекта «Экспресс-Кредитование-Деньги»:

выдано 1 540 кредитов на сумму 135 404 тыс. тенге;

погашено 52 кредита;

кредитный портфель составляет 112 482 тыс. тенге;

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

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

5. Работа Банка на финансовых рынках.

В 2003 году Банком проводились арбитражные операции, общее количество которых составило 261 операция и посредством которых был получен доход в размере 1 804 тыс. тенге и 10 тыс. долларов США.

Объемы арбитражных сделок составили:

- в долларах США – 42 979 тыс. долларов США
- в Евро– 10 947 тыс. Евро.

Доход от продажи безналичной валюты составил 217 068 тыс.тенге, расходы составили 144 225 тыс.тенге итого доход 72 843 тыс. тенге.

6. Работа Банка на рынке капиталов.

Согласно лицензии Национальной комиссии по ценным бумагам, АО «Банк «Каспийский» в 2003 г. в качестве дилера осуществлял операции с негосударственными ценными бумагами, допущенными в листинг «А» АО «Казахстанская фондовая биржа». В истекшем году Банк осуществил покупку в собственный портфель и продажу из своего портфеля корпоративных облигаций ОАО «Алматы Кус», ОАО «Казахтелеком» и ЗАО «Национальная атомная компания «Казатомпром». Облигации ОАО «Алматы Кус» номинированны в долларах США, сроком обращения 5 лет с годовым купоном 10% годовых. Облигации ОАО «Казахтелеком» номинированны в долларах США, сроком обращения 3 года с годовым купоном 10% годовых. Облигации ЗАО «Национальная атомная компания «Казатомпром» индексируются к изменению курса тенге/доллар, сроком обращения 5 лет с годовым купоном 8,5% годовых. Осуществление операций на торговой площадке корпоративных облигаций АО «Казахстанская фондовая биржа» производилось Банком в соответствии с внутренними документами биржи, внутренними документами Банка и Законодательства Республики Казахстан. Объемы покупки и продажи в разрезе эмитентов представлены ниже

тыс тенге.

Наименование эмитента	объем покупки	объем продажи
ОАО "Алматы Кус"	136 850	198 730
ОАО "Казахтелеком"	51 679	49 931
ЗАО "НАК "Казатомпром"	250 095	244 150

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 1.

Таблица 1.

№ п/п	Филиал	Количество депозитарных ячеек	Из них сдано в аренду на 01.01.03.	Из них сдано в аренду на 01.01.04
1	Головной	303	99	98
2	Астана	0	0	16
3	Костанай	40	14	16

4	Тараз	66	3	7
5	Шымкент	123	5	1

8. Расчеты с применением пластиковых карт.

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

Сведения по количеству карточек в обращении и среднемесячным остаткам по карт-счетам за 2003 год.

Наименование	тыс.тенге					
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь
количество карточек в обращении (штук)	1 835	1 946	1 997	2 051	2 120	2 219
среднемесячный остаток по карт-счетам *, в т.ч	51 360	60 992	93 466	96 168	97 998	113 661
тенге	18 633	21 150	41 038	40 370	36 053	50 584
долларах США	208,6	255,19	340	359,35	397,82	417,52
ЕВРО	2,2	3,8	5,6	7,9	7,4	5,1

Наименование	тыс.тенге					
	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
количество карточек в обращении (штук)	2 381	2 544	2 771	2 842	2 921	2 989
среднемесячный остаток по карт-счетам *, в т.ч.	130 457	118 219	149 692	147 241	141 333	117 335
тенге	71 214	69 540	87 279	77 586	84 967	61 266
в долларах США	392,51	326,51	418,02	467,03	379,8	383,92
ЕВРО	9,4	4,8	3,5	3,4	3,03	2,12

Сведения о количестве установленного оборудования для обслуживания платежных карточек в разрезе регионов.

Наименование области (города)	Банкоматы	POS-терминалы	Станции кредитования
Акмолинская		1	1
Актюбинская		1	1
Алматинская	2	14	5
Атырауская		1	1
Восточно-Казахстанская		1	1
Жамбылская		1	1
Западно-Казахстанская		2	2
Карагандинская		2	2
Костанайская		1	1
Мангистауская		1	1
Павлодарская		1	1
Южно-Казахстанская		1	1
Итого	2	28	18

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 141 клиент, а по системе «Клиент-Банк» обслуживалось 146 клиентов. Некоторые клиенты имеют обе системы. Ведется доработка системы «BS-client»(Банк-Клиент) приобретенной у компании «БСС».

В период с 01.01.2003 по 31.12.2003 через системы обслуживания удаленных клиентов «Банк-Клиент» и «Интернет-Банк» было проведено в общей сложности 84594 (в 2002 году 45099) документа (платежных поручений) на сумму 139 850 912 тыс. тенге в том числе:

через системы «Банк-Клиент» проведено 56 970 документов на общую сумму 55 060 218 тыс.тенге.

через систему «Интернет-Банк» проведено 27 624 документов на общую сумму 84 790 694 тыс. тенге.

Доходы Банка по переводным операциям с использованием данных систем составили порядка 13 270 тыс. тенге (в 2002г. 8 345 тыс. тенге).

10. Корреспондентская и филиальная сеть Банка.

На конец 2003г. Банк имел 21 филиал и 50 РКО, в т.ч. филиалы «Новая площадь», «Южная столица», «Жибек Жолы» в г.Алматы зарегистрированы в Министерстве Юстиции РК в конце декабря 2003г. и начали функционировать в январе 2004г.

Информация об открытых и закрытых РКО, филиалах в 2003 году по состоянию на 1 января 2004 года в разрезе областей и городов представлена в таблице:

№ п/п	Наименование областей РК, городов	Кол-во открытых РКО в 2003 г.	Кол-во закрытых РКО в 2003г.	Кол-во открытых филиалов в 2003 г.	Кол-во закрытых филиалов в 2003г.
1.	Алматинская область всего				
1.1	г. Алматы	8	4	3	0
2.	Акмолинская область				
2.1	г. Астана	1	0	0	0
2.2	г. Кокшетау	0	0	0	0
3.	Атырауская область				
3.1	г. Атырау	0	0	0	0
4.	Жамбылская область				
4.1	г. Тараз	0	0	0	0
4.2	с. Аса	1	0	0	0
5.	Западно-Казахстанская область				
5.1	г. Уральск	0	0	0	0
5.2	г. Актобе	0	0	0	0
6.	Карагандинская область				
6.1	г. Караганда	1	0	0	0
6.2	г. Жезказган	1	0	0	0
6.3	г. Сатпаев	1	0	0	0
7.	Кызылординская область				
7.1	г. Кызылорда	0	0	0	0
8.	Мангыстауская область				
8.1	г. Актау	0	0	0	0
9	Павлодарская область				

9.1	г. Павлодар	1	1	0	0
10.	Восточно-Казахстанская область				
10.1	г. Усть-Каменогорск	0	2	0	0
11	Костанайская область				
11.1	г. Костанай	4	4	0	0
12.	Северо-Казахстанская область				
12.1	г. Петропавловск	-	-	-	-
13	Южно-Казахстанская область				
13.1	г. Шымкент	0	0	0	0
	Итого	18	11	3	0

Банком открыты корреспондентские счета в 23-х иностранных 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.

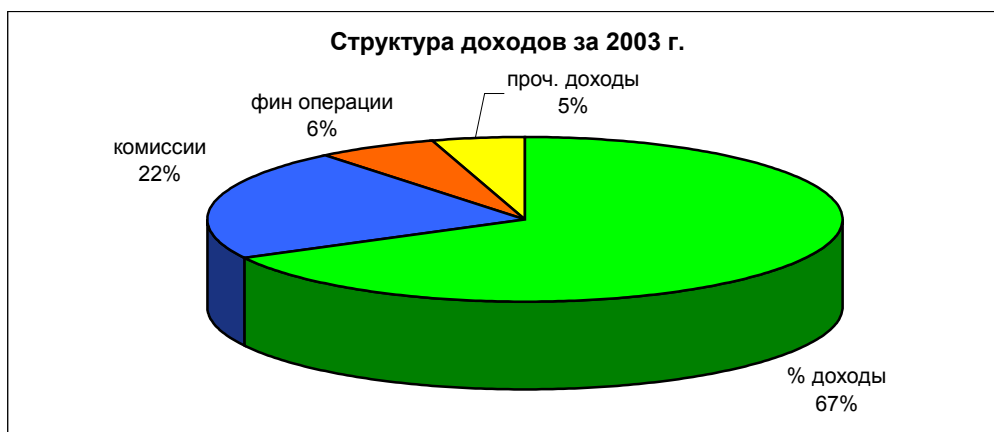
11. Описание вида деятельности, принесшего банку наибольшие поступления денег.

В 2003 году наибольшие поступления денег Банку принесли операции, связанные с получением вознаграждения: предоставление кредитов клиентам, операции с ценными бумагами, операции по размещению депозитов в других банках. Общая сумма процентных доходов составила 4 581 195 тыс. тг. – это на 2 316 618 тыс. тг. (на 102%) больше, чем по результатам 2002 года. В том числе доходы по займам и лизингу, предоставленным клиентам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций, возросли на 2 118 647 тыс. тг. (на 114%), по операциям с ценными бумагами на 205 789 тыс. тг. (на 58%). Ниже приведена структура процентных доходов за 2002 и 2003 годы.

Составляющие процентных доходов	тыс. тенге			
	2002 год		2003 год	
	Доля в процентных доходах			
Вознаграждение по займам и лизингу клиентам и организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций	1 859 266	82%	3 977 913	87%
Вознаграждение по ценным бумагам	356 485	16%	562 274	12%
Вознаграждение по межбанковским депозитам, МБК и корр. счетам	48 826	2%	41 008	1%
Итого:	2 264 577		4 581 195	
В % от общего дохода банка	51.1%		66.75	



Общая сумма доходов, полученных Банком составила 6 839 319 тыс. тг. В том числе на процентные доходы приходится – 67 %, комиссионные доходы – 22 %, доходы по финансовым операциям – 6 %, прочие доходы – 5 %.



Определяющим фактором положительной динамики процентных доходов является увеличение объема кредитования, которое стало возможным, благодаря росту ресурсной базы – общий кредитный портфель Банка увеличился по сравнению с 01.01.2003 г. на 87 %.

Рост доли процентных доходов в общих доходах Банка (51.1% в 2002 и 66.75% в 2003 г.г.), свидетельствует об эффективности активных операций Банка и взвешенной политике по управлению активами и пассивами.

Расходы в отчетном периоде осуществлены в сумме 6 173 558 тыс. тенге.

Ниже приведена структура расходов за 2003 г.

Процентные расходы составили 41 %, расходы на персонал 14 %, административно-хозяйственные – 8 %, расходы на создание провизий 15 %, налоги 7 %, иные расходы 15 %.



Расходы, связанные с выплатой вознаграждения (процентные), в 2003 г. составили 2 500 630 тыс. тенге (40,5 % в общих расходах Банка). Процентные расходы выросли по сравнению с 2002 годом на 1 190 873 тыс. тенге (91 %). Чистый результат по процентным операциям составил в отчетном году 2 080 565 тыс. тенге. Рост чистого результата по процентным операциям по сравнению с 2002 г. равен 1 125 745 тыс. тенге (118%).

12. Информационная система, ее техническое обеспечение.

Основными направлениями развития информационной системы Банка в 2003 году было дальнейшее осуществление комплекса доработок, связанных с требованиями к Банку международными стандартами учета, внедрение системы «Интернет-Банк» (iBank), совершенствование систем связи, дальнейшая модернизация парка компьютерной техники. Особое внимание уделялось повышению надежности информационных систем и работе с филиалами.

Обслуживание удаленных клиентов.

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

Система связи.

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

С провайдером «ASTEL» был заключен договор на создание корпоративной сети на основе Frame Relay. В феврале 2003г. было завершено создание сети.

В Головном Офисе расширена система многоканального доступа с 14 до 22 линий.

Всего за 2003 г. на услуги связи было затрачено 25 320 тыс. тенге, за 2002 г. на эти услуги связи было затрачено 10 566 тыс. тенге.

Техническое обеспечение.

В течение 2003 года была продолжена работа по расширению и модернизации парка компьютерной техники в Головном офисе, а так же в филиалах АО «Банк Каспийский». Затраты Банка на эти цели составили:

по Головному офису: 20 356 тыс. тенге.

по филиалам: 11 787 тыс.тенге.

На 31 декабря 2003 года численность компьютеров составляла:

Всего по Банку – 805 шт., в т.ч.

Головной офис – 286 шт.

Филиалы – 519 шт.

13. Открытие счетов. Рост информационной базы Банка.

В Банке в 2003 году было открыто 96512 счетов. Из них: 81252 - балансовые счета, 15 260 - внебалансовые счета.

Количество открытых счетов АО «Банк «Каспийский» по состоянию на 01 января 2004 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	23621	1905	2747
2	Астана	9778	465	696
3	Актау	2806	53	253
4	Атырау	2510	32	95
5	Актюбинск	886	100	196
6	Павлодар	1464	52	555
7	Жезказган	1665	116	319
8	Караганды	2366	196	700
9	Кокшетау	1176	16	153
10	Кызылорда	2019	16	475
11	Костанай	6822	515	816
12	Уральск	2269	122	244
13	Усть-Каменогорск	1749	62	143
14	Тараз	3696	50	817
15	Шымкент	4644	267	943
16	Каскелен	2779	27	163
17	Алматы	4695	152	290
18	Центральный	2954	56	157
19	Старая площадь	3353	330	966
	итого	81252	4532	10728

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

14. Результаты инвентаризации материальных ценностей.

Во всех филиалах и подразделениях Банка на основании приказа Головного Банка №256 от 18 ноября 2003г. 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 декабря 2003г. представлены в таблице.

п/п	Наименование основных средств, материалов	Первоначальная стоимость	Недостача, сумма	Излишки, сумма	Принятые меры
1	Основные средства по группам:				
	Земля, здания и сооружения	1 230 883	нет	нет	
	Компьютерное оборудование	136 850	нет	нет	
	Прочие основные средства	287 071	нет	нет	
	Транспортные средства	179 817	нет	нет	

2	Нематериальные активы	27 178	нет	нет	
3	Материалы на складе	131 643	нет	нет	
	Итого	1 993 442			

15. Участие Банка в благотворительности.

Всего за отчетный период Банком оказано спонсорской помощи в денежном и натуральном выражении на сумму 12 866 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	20	10	Детская одежда (10)	Благотворительная помощь
2	Пенсионеры	2 124	2 124		Благотворительная помощь
3	Больницы				
4	Фонды	7 446	7 446		Спонсорская, благотворительная помощь
5	Другие юридические лица	2 751	2 575	Техника, картина, компьютер (176)	Материальная, спонсорская помощь
6	Другие физические лица	525	495	Одежда, канцелярские товары (30)	Материальная, спонсорская помощь
7	Итого	12 866	12 650	216	

16. Количественный состав и кадровая политика Банка.

Количество сотрудников Банка на 1 января 2004г. составило 1099 человек, среднесписочная численность сотрудников за 2003 год составила 907 (без учета лиц, выполняющих работы по договорам гражданско-правового характера). Численность работников в сравнении с 1 января 2003 года увеличилась на 313 человек или на 39,82 %.

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

человек					
№ п.п.	Структурное подразделение (филиал)	Кол-во работников по состоянию на 01.01.2003 г.	Среднесписочная численность за 2002 г.	Кол-во работников по состоянию на 01.01.2004 г.	Среднесписочная численность за 2003 г.
1.	Головной Банк	303	298	406	336
2.	Алматинский	18	9	38	24
3.	Центральный	0	0	14	13
4.	Старая Площадь	0	0	26	19
5.	г.Актау	17	16	21	20
6.	г.Актобе	22	21	28	23
7.	г.Астана	51	55	81	69
8.	г.Атырау	23	24	26	25
9.	г.Жезказган	17	14	27	19

10.	г.Караганда	31	30	56	39
11.	г.Каскелен	17	18	21	19
12.	г.Кокшетау	12	12	22	15
13.	г.Костанай	58	56	83	67
14.	г.Кызылорда	19	19	15	15
15.	г.Павлодар	20	19	31	23
16.	г.Семипалатинск	0	12	0	0
17.	г.Талдыкорган	0	7	0	0
18.	г.Тараз	61	59	71	64
19.	г.Уральск	34	32	41	36
20.	г.Усть-Каменогорск	27	22	36	29
21.	г.Шымкент	56	52	56	52
	ИТОГО:	786	775	1099	907

В работе с персоналом приоритетными направлениями являются:

- укрепление и развитие организационной культуры Банка;
- формирование высокопрофессионального ядра кадров во всех структурных подразделениях и филиалах;
- формирование кадрового резерва молодых специалистов;
- формирование системы материального и нематериального поощрения работников Банка.

В 2003г. было сформировано Управление по работе с персоналом, разработаны процедуры подбора персонала, планы стажировок и обучения работников на специализированных курсах и семинарах, а также планы мероприятий по улучшению морально-психологического климата в коллективе Банка.

Для стимулирования сотрудников на высокопроизводительный труд, создания творческого и благоприятного климата был разработан план мероприятий, активно применялись меры материального и иных видов поощрений, выдвижения по должности наиболее перспективных работников, их обучение на семинарах-тренингах и курсах повышения квалификации. В 2003 году обучение прошли более 160 сотрудников Головного Банка и филиалов. В течение года в Головном Банке проводились практические семинары для работников филиалов силами департаментов Головного Банка. Участие в стажировках приняли 14 работников филиалов.

В Банке развита система стажировки молодых специалистов и студентов учебных заведений г. Алматы. В течение 2003 года в Банке прошли учебную, преддипломную практику и стажировку 192 студента и выпускника.

17. 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 2004г. займы лицам, связанным с банком особыми отношениями, составили – 225 367 тыс.тенге.

Гарантии лицам, связанными с Банком особыми отношениями, выданы на сумму – 10 962 тыс.тенге.

Остатки на текущих счетах юридических лиц, связанных с банком особыми отношениями, составили- 34 510 тыс.тенге.

Размещено вкладов лицами, связанными с банком особыми отношениями, включая корреспондентские счета банков, на сумму – 852 330 тыс.тенге.

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

Процентные ставки по займам находились в интервале по займам в долларах США – 15%-18%, в тенге- 11,6%-20%.

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

Наименование акционера	Количество акций	Доля акционера от размещенных акций, %
ОАО «Казахстанская Топливная Компания»	1 063 881	11,46
Корпорация «CASPIAN INVESTMENT SERVICES INS»	877 588	9,46
ОАО «Лизинговый Центр-Астана»	746 854	8,05
ТОО «ФантаЗИЯ»	600 400	6,47
Компания «Madoc Capital Limited»	579 360	6,24
ТОО «Наурыз Сервис Консалтинг Компаниясы»	557 455	6,01
Ким В.К.	546 209	5,89
Ким В.Е.	515 018	5,55

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

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

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

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

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

18. Выполнение планов и анализ финансовых показателей деятельности Банка.

Финансовые показатели деятельности Банка представлены в таблице.

Показатель	2002г.	2003г.
Валюта баланса (Активы)	28 700 233	54 507 580
Обязательства	26 080 555	48 901 491
Совокупный собственный капитал (пруденциальные нормативы)	3 469 768	8 052 857
Оплаченный уставный капитал, вкл. дополнительный капитал	1 762 179	3 876 474
Объем ссудного портфеля	20 002 560	37 475 493
Портфель ценных бумаг	5 075 106	7 866 966
Депозиты клиентов	18 469 173	29 221 727
Доходы	4 212 418	6 839 319
Расходы	3 828 669	6 173 558
Прибыль до уплаты подоходного налога	370 941	832 391
Прибыль после уплаты подоходного налога	383 749	665 761

За истекший год прирост активов Банка составил 90 %.

Источниками роста стали: увеличение капитала Банка, размещение собственных облигаций, расширение клиентской базы.

Одним из значимых параметров, ставших основой коммерческой деятельности Банка, является собственный капитал. Прирост балансового значения собственного капитала Банка по итогам 2003 года равен 114 %, а абсолютное значение составило 5 606 089 тыс. тенге.

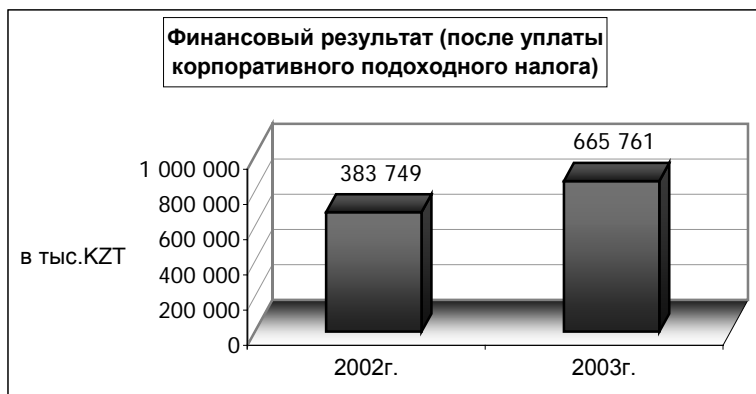
Совокупный (рассчитанный по пруденциальным нормативам) собственный капитал вырос на 132 %.

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

- уставный капитал, включая дополнительный капитал, вырос на 120 % за счет дополнительного размещения акций Банка;
- собственные субординированные облигации включены в капитал в сумме 2 256 804 тыс. тенге., что обеспечило его рост на 28 %;
- прирост резервов по переоценке основных средств составил 193 188 тыс. тенге – прирост капитала на 2,4 %.
- прибыль текущего года в размере 665 761 тыс. тенге позволила увеличить капитал на 8 %.

Рост прибыли до уплаты подоходного налога (832 391 тыс.тенге.) составляет 124 % к аналогичному показателю 2002г.(370 941 тыс.тенге)

Прибыль после уплаты подоходного налога по сравнению с аналогичным показателем прошлого года возросла на 73%.



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

Индивидуальные показатели выполнения пруденциальных нормативов на конец 2003 года имеют следующие значения:

Норматив	Допустимые значения	Факт с учетом ЗО
k1	$\geq 0,06$	0,08
k2	$\geq 0,12$	0,20
k3 (не св.)	$\leq 0,25$	0,22
k3.1 (св.)	$\leq 0,1$	0,06
k3 (итого св.)	≤ 1	0,09
k3(max бланк.)	$\leq 0,1$	0,02
k4	$\geq 0,3$	0,9
k5	$\geq 0,5$	0,6
k6	Не более 0,5	0,24

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

19. Выполнение планов по переходу и достижению международных стандартов.

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

В Национальный Банк РК предоставлен, подтвержденный ТОО “Эрнст энд Янг Казхастан” отчет о наличии в банке систем управления рисками.

В течение 2003 года департаментом ежеквартально осуществлялся контроль по выполнению требований Положения об управлении рисками, составлялись соответствующие отчеты, которые были доведены до руководства Банка.

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

18 декабря 2003 Международное рейтинговое агентство Fitch повысило рейтинг Банка «Каспийский» с «Устойчивого» до «Позитивного». По заключению агентства Fitch повышение рейтинга до уровня «Позитивный» отражает рост масштабов бизнеса Банка «Каспийский», его

возрастающую доходность и увеличивающуюся эффективность деятельности на банковском рынке.

РАЗДЕЛ 2. Учетная политика и основа предоставления отчетности.

Годовой финансовый отчет охватывает период с 1 января 2003 по 31 декабря 2003 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 и принципе непрерывности деятельности, других качественных характеристиках финансовой отчетности. Данный отчет составлен с учетом требований стандарта IFRS 1 «Первое применение международных стандартов финансовой отчетности», согласно которому сравнительная (за 2002 год) информация скорректирована с учетом единых требований к представлению информации. В качестве входящего баланса взяты данные проаудированного отчета за 2002г., подготовленного с учетом требований Международных стандартов финансовой отчетности.

Сверка собственного капитала, нераспределенного чистого дохода, чистой прибыли между КСБУ и МСФО за 2002 год представлена следующим образом:

	Собственный капитал	Нераспределенный чистый доход(непокрытый убыток)	Чистая прибыль (убыток)
По требованиям КСБУ-	2 956 194	643 549	678 360
Внесенные корректировки по МСФО:			
Резервы на возможные убытки по займам	-258 269	-258 269	-126 816
Непризнанная переоценка основных средств	-15 367		
Доначисленная амортизация основных средств.	-55 463	-55 463	-15 387
Резервы переоценки признанные в прошлые периоды		88 657	
Корректировка отсроченного налога	-10 073	-10 073	13 830
Корректировка текущего подоходного налога	2 656	2 656	2 656
Прочие корректировки аудиторов прошлых лет			66 987
Непризнанная переоценка финансовых инструментов			-227 502
Выбытие остатков сумм по гиперинфляции			-8 379
По требованиям МСФО-	2 619 678	411 057	383 749

В результате внесения изменений в баланс за 2002г. в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности размер собственного капитала Банка уменьшился на 336 516 тыс. тенге, нераспределенный чистый доход уменьшился на 232 492 тыс.тенге, чистая прибыль уменьшилась на 294 611 тыс.тенге и составила 383 749 тыс.тенге.

Расхождения между представленным и аудиторским отчетами составляют:

Итого активов на сумму 24 592 тыс.тенге – комиссионное вознаграждение по синдицированному займу, учитываемое на счетах «Прочие предоплаты»;

- Уставный капитал на сумму 286 342 тыс.тенге
- Дополнительный оплаченный капитал на сумму 426 тыс.тенге
- Резервы за вычетом накопленного дефицита на сумму (-286 768) тыс.тенге

эффект 29 стандарта на гиперинфляцию по основным средствам.

Финансовая отчетность Банка за 2003 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 № 68-2 от 28 января 2003г., удовлетворяющим требованиям Международных Стандартов Финансовой Отчетности. За отчетный год существенные изменения в Учетную политику Банком не вносились.

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

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

По состоянию на 31 декабря 2003 рыночный курс обмена составлял 144.22 тенге за один доллар США.

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 Республики Казахстан, за исключением обязательных резервов, средства в кредитных учреждениях, со сроком погашения в течение девяноста дней с периода образования, а также средства до востребования.

Учет и оценка приобретаемых Банком ценных бумаг.

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

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

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

За отчетный период ценных бумаг категории предназначенные для торговли в портфеле Банка не было.

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

Ценные бумаги категории имеющиеся в наличии для продажи учитываются в портфеле Банка по справедливой стоимости. Начисленное вознаграждение по купонным ГЦБ категории годные для продажи относится на доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи. Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг данной категории, относится на счета доходов и расходов от изменения стоимости ценных бумаг.

Учет и оценка средств в кредитных учреждениях.

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

Вклады, размещенные в других банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций с фиксированным сроком погашения и остатки по корреспондентским счетам учитываются по стоимости, с учетом начисленного вознаграждения. Вознаграждение по остаткам отражается в учете согласно методу начисления по ставке вознаграждения в соответствии с условиями договоров. Начисление производится ежемесячно в конце месяца, путем отнесения начисленного вознаграждения на доходы Банка.

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

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

Учет и оценка соглашений о РЕПО и обратном РЕПО.

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

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

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

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

Инвестиционные ценные бумаги и инвестиции в субординированный долг.

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

Аренда и финансовый лизинг.

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

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

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

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

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

- период аренды;
- срока полезной службы предмета аренды.

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

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

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

Признание условных и возможных обязательств и требований.

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

Сумма данных обязательств представляет сумму риска, если при условии их полного использования у клиента возникнут проблемы с погашением или произойдет снижение стоимости существующего обеспечения. Банк при ухудшении показателей деятельности должника проводит классификацию условных обязательств аналогично задолженности по займу или дебиторской задолженности.

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

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

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

Условные и возможные требования банка по состоянию на 01.01.2004г. составили – 17 234 008 тыс.тенге, в том числе:

- условные обязательства по купле-продаже иностранной валюты – 180 301 тыс. тенге;
- условные обязательства по приобретению ценных бумаг – 299 661 тыс. тенге;
- условные обязательства по предоставлению займов в будущем – 7 170 125 тыс. тенге;
- счета по аккредитивам – 2 126 048 тыс.тенге;
- счета по гарантиям- 7 457 873 тыс.тенге.

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

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

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

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

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

Банк осуществляет классификацию своих активов и определяет необходимый размер провизий на покрытие возможных убытков по ним на условиях, определенных нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан, которые . предусматривают создание провизий по возможным убыткам по всем активам и условным обязательствам Банка.

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

Резерв признается в балансе Банка в случае:

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

В соответствии с Учетной политикой сумма сформированных провизий признается расходами Банка. Когда появляется уверенность относительно того, что Банк не будет оплачивать или использовать суммы сформированных провизий, эти суммы признаются как корректировки первоначально признанной суммы расхода.

Создание резервов против сомнительных долгов по дебиторской задолженности производится за счет расходов Банка.

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

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

Отражение операций с иностранной валютой.

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

Признание основных видов доходов и расходов.

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

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

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

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

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

- По дилинговым операциям ;
- По операциям от переоценки;

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

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

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

Принципы консолидации.

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

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

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

Финансовая отчетность дочерних организаций объединяется постатейно и 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 в Головном Банке ведется в централизованном порядке, в разрезе филиалов. Основные средства в балансе учитываются по первоначальной (восстановительной) стоимости за минусом накопленной амортизации и переоценке по снижению стоимости. В первоначальную стоимость входят фактически произведенные затраты по возведению или приобретению основных средств, включая уплаченные не возмещаемые налоги и сборы, а также затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению.

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

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

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

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

Начисление амортизации основных средств осуществляется ежемесячно по нормам, определенными внутренними документами Банка, и методу равномерного (прямолинейного) списания стоимости в конце каждого месяца исходя из срока полезной службы основного средства. При этом используются следующие сроки полезной службы:

Здания - 50 лет.
Мебель и принадлежности - 3-10 лет.
Транспортные средства - 4-8 лет.

Начисление амортизации прекращается при 100% начислении амортизации.

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

Учет и оценка материальных запасов.

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

Себестоимость материальных запасов признается как расход по мере передачи в эксплуатацию и по мере использования в производственно- хозяйственной деятельности Банка. Материальные активы, обращенные в собственность в виде залогового имущества в счет погашения займов или других обязательств клиентов могут учитываться в бухгалтерском учете в составе материальных запасов. Материальные активы учитываются как залоговое имущество по оцененной в договоре стоимости.

Учет капитальных вложений.

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

Учет и оценка дебиторской и кредиторской задолженности.

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

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

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

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

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

Средства Правительства, кредитных учреждений и клиентов.

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

Суммы начисленного расхода равномерно отражаются на счетах расходов в течение срока до погашения.

Выпущенные долговые ценные бумаги.

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

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

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

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

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

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

Учет капитала Банка.

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

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

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

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

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

Условные обязательства.

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

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

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

Обязательства по выпущенным или подтвержденным Банком аккредитивам учитываются на счетах условных и возможных требований и обязательств с момента открытия аккредитива или его подтверждения до момента наступления условия (события) согласно условиям соответствующего договора. Сумма покрытия по аккредитиву, полученного от клиентов Банка по открытым банком аккредитивам, учитывается на счетах кредиторов по документарным расчетам. Сумма покрытия, перечисленная исполняющему или подтверждающему банку по открытому Банком покрытому аккредитиву, отражается как депозит, размещенный в других банках, то есть не уменьшает сумму принятого покрытия от клиентов Банка, отраженного на счетах кредиторов по документарным расчетам. В случае если при наступлении условия (события) Банк исполняет обязательство по выпущенному или подтвержденному непокрытому аккредитиву путем осуществления оплаты, сумма произведенной оплаты до погашения учитывается как дебиторская задолженность по документарным расчетам, либо по соглашению с клиентом, как ссудная задолженность клиента перед Банком.

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

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

Налоговый учет.

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

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

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

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

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

Политика Банка в области аудита.

Департамент внутреннего аудита (контроля) далее Департамент, является самостоятельным структурным подразделением АО «Банк Каспийский». Деятельность Департамента курирует Председатель Правления.

Департамент осуществляет свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, Положением об организации внутреннего аудита (контроля) в АО «Банк Каспийский», другими внутренними документами, решениями Правления Банка, приказами, распоряжениями и указаниями Председателя Правления Банка.

На 2003 финансовый год Департаментом был разработан график проверок внутренних подразделений банка и филиалов АО «Банк Каспийский». В течении 2003 года согласно разработанного и утвержденного графика осуществлены проверки подразделений Головного Банка и филиалов.

В задачу Департамента при проведении проверок входило:

- изучение деятельности структурных подразделений Головного банка и филиалов в части соблюдения и выполнения ими требований законодательства, внутренних документов Банка, правильности ведения бухгалтерского учета;
- установление реальности, полноты и достоверности представляемой отчетности, соответствие ее требованиям действующего законодательства к ведению бухгалтерского учета и финансовой отчетности;
- выявление зарождающихся или имеющих место отрицательных тенденций, способных ухудшить или уже повлиявших на экономические показатели Банка;
- предотвращение легализации доходов, полученных незаконным путем;
- анализ и оценка адекватности и эффективности систем внутреннего контроля;
- анализ систем управленческой и финансовой информации, в том числе системы электронной информации и электронных банковских услуг;
- проверка транзакций и действий отдельных процедур внутреннего контроля;
- проведение специальных расследований.

По завершению проверок составлялся отчет, который согласовывался с руководителями структурных подразделений и филиалов. По замечаниям и нарушениям, выявленным в ходе проверок, представлялись рекомендации по устранению и недопущению подобных ошибок в будущей работе. Департамент внутреннего аудита и контроля исполнял контрольную функцию по выполнению данных рекомендаций. Отдельное внимание уделялось системе внутреннего контроля. С начала 2003 года внедрена оценка системы внутреннего контроля в соответствии с Рейтинговой оценкой, утвержденной Председателем Правления. Деятельность каждого

подразделения оценивалась в соответствии с рейтингом по критериям, выставлялась сводная оценка (эффективный, удовлетворительный, посредственный, неудовлетворительный). Внедрен дистанционный аудит филиалов по вопросам которые не требуют наличия первичной документации для проверки (проведено 2 проверки).

По результатам рассмотрения отчетов к руководителям структурных подразделений и филиалов применялись соответствующие меры.

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

В 1 квартале 2003 года проведена работа с ТОО «Эрнст энд Янг» по выпуску финансовой отчетности за 2002 год, в 4 квартале 2003 года по выпуску обзора за 9 месяцев, а также отчета о размещении акций и облигаций, результатами которой стали выпуски соответствующих документов.

В 2003 году в Банке проводилась инспекция Национального банка РК по вопросу комплексной проверки финансово-хозяйственной деятельности банка за 2002 год и по состоянию на 01/03/03, результатом которой стал выпуск отчета Национального банка РК. В дальнейшем проведена работа по представлению плана мероприятий и результатах его выполнения.

В 2003 году постоянно повышался уровень профессионализма сотрудников департамента. Работниками освоены новые участки аудита, в результате чего каждый сотрудник может проверять практически все (или значительную часть) проводимые банковские операции. В целях повышения квалификации сотрудниками пройдены курсы повышения квалификации по вопросам внутреннего аудита, анализа финансовой деятельности организаций, управления рисками.

Ежемесячно о проделанной работе департаментом представлялся отчет Совету директоров.

РАЗДЕЛ 3. Пояснения по статьям баланса.

АКТИВЫ БАНКА.

1. Наличные деньги.

Являются высоколиквидными активами и составили на отчетную дату –1 268 401 тыс. тенге, на 01 января 2003г.- 511 738 тыс. тыс.тенге и возросли в 2,48 раз.

Наличные деньги состояли из:

- наличные деньги в кассе - 1 224 376 тыс. тенге;
- банкноты и монеты в пути – 12 163 тыс. тенге;
- наличность в обменных пунктах- 25 320 тыс. тенге;
- наличность в банкоматах – 6 499 тыс. тенге;
- деньги в дорожных чеках – 43 тыс. тенге.

2. Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан.

Активы, классифицируемые как деньги и их эквиваленты. На отчетную дату составили – 4 448 606 тыс.тенге и состояли из денег Банка на корреспондентском счете в Национальном Банке Республики Казахстан, на 01 января 2003г.- 651 447тыс. тыс.тенге и возросли в 6,83 раз.

3. Аффинированные драгоценные металлы.

Банк не проводит операции с аффинированными драгоценными металлами.

4. Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери).

В течение отчетного периода Банк не имел в своем портфеле ценных бумаг, предназначенных для торговли.

5. 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 1 195 022 тыс.тенге.

На отчетную дату Банк имел корреспондентские счета типа «Ностро» в 19 банках, из них, в

2-х банках - резидентах. Процентные ставки по начислению вознаграждения на остатки денег на корреспондентских счетах находились в интервале от 0 % до 1,5 %.

- Корреспондентские счета составляют - 1 179 132 тыс. тенге, в том числе:
 - корреспондентские счета «Ностро» в казахстанских банках - 4 251 тыс.тенге;
 - корреспондентские счета «Ностро» в иностранных банках – 1 174 881 тыс.тенге;

Начисленные доходы по корреспондентским счетам составили – 1 400 тыс. тенге.

- Межбанковские вклады - 14 442 тыс. тенге, состоят из ежегодно возобновляемого вклада, являющегося обеспечением Банка в зарубежном банке в качестве залога для оплаты чеков компании American Express. Начисленные доходы по данному вкладу составили 68 тыс.тенге.

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

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

На конец отчетного периода составили 500 062 тыс.тенге и состояли из:

- операции обратное «РЕПО» с ценными бумагами – 500 000 тыс. тенге;
- начисленные доходы по операциям обратное «РЕПО» с ценными бумагами - 62 тыс. тенге.

В качестве инструмента предоставления займов другим банкам Банк отдает предпочтение операциям обратное «РЕПО», которые регулярно проводились в течение отчетного периода. В операциях «РЕПО» в качестве залога используются государственные среднесрочные и долгосрочные ценные бумаги. Процентные ставки по данным сделкам варьируются в зависимости от сроков предоставления займов и видов ценных бумаг, для 1-2-3-х дневных заимствований ставки находятся в интервале от 1.75% до 3% , на срок около 3-х месяцев- в интервале 16%-16,03%.

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

7. Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери).

На конец отчетного периода составили 35 691 936 тыс.тенге.

- резервы на возможные потери – (-1 283 495) тыс.тенге, в том числе:
 - общие провизии в сумме – 747 804 тыс. тенге;
 - специальные провизии – 535 691 тыс. тенге.
- займы, предоставленные организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций- 99 011 тыс. тенге;
- начисленные доходы по займам, предоставленным организациям, осуществляющим отдельные виды банковских операций – 313 тыс. тенге;
- займы и финансовый лизинг, предоставленные клиентам – 35 383 283 тыс. тенге;
- начисленные доходы по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам – 780 259 тыс.тенге.
- просроченное вознаграждение по займам и финансовому лизингу, предоставленным клиентам – 19 906 тыс. тенге;
- учтенные векселя клиентов – 116 300 тыс. тенге, в т.ч. дисконт по учтенным векселям – (-3 761) тыс. тенге;
- операции обратное «РЕПО» с ценными бумагами – 580 001 тыс. тенге;
- начисленные доходы по операциям обратное «РЕПО» с ценными бумагами - 119 тыс. тенге.

По состоянию на 01.01.2004 Банком осуществляется пять лизинговых операций на общую сумму 577 127 тыс.тенге. Предметами лизинга являются земельные участки с объектами недвижимости и сельскохозяйственное оборудование. Сроки лизинга составляют от 3-х до 5 лет. Ставки вознаграждения находятся в интервале от 12 % до 18 % годовых.

Наибольший удельный вес в портфеле Банка составляют займы со сроком размещения от 1года - до 3 лет. В 2003 году ставки вознаграждения по займам юридических лиц колебались в пределах от 5 % до 18% в иностранной валюте, от 5% до 22% в национальной валюте; по кредитам физических лиц от 11% до 25% в иностранной валюте; от 14% до 17,5% в

национальной валюте. Общая доходность по лизинговым операциям устанавливается Банком на уровне не менее 12 % от стоимости передаваемого в лизинг имущества.

Средневзвешенная годовая ставка вознаграждения по кредитам и лизингу, предоставленным в 2003 г. сложилась на уровне 14,7 %.

Кредитование Банком в разрезе отраслей экономики представлено в таблице.

№	Наименование сектора экономики	Тыс.тенге	
		Всего сумма выданных кредитов в 2003 году	Средневзвешенная годовая процентная ставка
1	Сельское хозяйство	1 577 488	20,1
2	Строительство	4 850 314	16,8
3	Розничная торговля	5 922 295	14,3
4	Оптовая торговля	34 554 707	15,1
5	Электроэнергетика	402 890	16,4
6	Легкая промышленность	133 455	19,9
7	Пищевая промышленность	867 956	18,6
8	Гостиницы, рестораны, кафе	222 339	20,0
9	Связь	226 049	18,5
10	Химическая и нефтехимическая промышленность	1 444 123	17,9
11	Банковская деятельность	4 382 934	5,3
12	Прочие	24 879 785	18,1
	Итого:	79 464 335	15,8

Сравнительный анализ качественного состава ссудного портфеля дает следующие результаты:

Категории кредитов	Стандартные	Сомнительные 1 категории	Сомнительные 2 категории	Сомнительные 3 категории	Сомнительные 4 категории	Сомнительные 5 категории	тыс.тенге
							Безнадежные
01.01.2003	88,5%	9,5%	0 %	1,2 %	0 %	0 %	0,8%
01.01.2004	74,8 %	15,8 %	3,7 %	2,7 %	1,4 %	0,3 %	1,3 %

Суммарный удельный вес классифицированных займов составляет 25% от общей величины ссудного портфеля (против 11,5 % на 01.01.2003 г.)

В соответствии с классификацией ссудного портфеля по состоянию на 01.01.2004 г., сумма необходимых провизий составляет по Банку тыс. тенге - 1 283 495 тыс.тенге фактически сформировано провизий 1 283 495 тыс. тенге, т.е. 100% провизий. При этом высвобождены в связи с изменением классификации ссудного портфеля 337 281 тыс.тенге. За счет созданных провизий были списаны с баланса безнадежные кредиты в сумме 34 737 тыс. тенге.

С целью возврата списанных за баланс кредитов проводилась следующая работа:

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

С целью возврата списанных за баланс кредитов проводилась следующая работа:

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

В результате предпринятых действий в доходы банка поступило в качестве погашения ссудного долга по ранее списанным займам 19 641 тыс.тенге, из них по сумме основного долга

– 18 943 тыс.тенге, в том числе по начисленному и списанному за баланс вознаграждению – 698 тыс. тенге:

ТОО «Енбек» - 600 тыс.тенге;

ТОО «Акка» - 43 тыс.тенге;

Уткиной Л.М.-160 тыс.тенге;

В 2003 году списание задолженности с внебалансового учета в связи с истечением срока давности произведено в сумме 209 788 тыс.тенге:

суммы непогашенного основного долга – 175 237 тыс.тенге;

суммы невыплаченного вознаграждения по займам – 34 551 тыс.тенге.

При составлении отчета учтены внесенные аудиторами ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» корректировки по реклассификации залогового имущества со счетов ТМЗ в займы, согласно договора финансового лизинга, на сумму 97 859 тыс.тенге и доначисленные резервы на возможные потери по займам в сумме – (-349 169) тыс.тенге

8.Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери).

По состоянию на 1 января 2004г. стоимость портфеля ценных бумаг Банка составила 7 866 966 тыс.тенге, в том числе:

- дисконт по приобретенным ценным бумагам - (-826) тыс.тенге;

- премия по приобретенным ценным бумагам – 678 228 тыс.тенге;

- вознаграждение, начисленное предыдущими держателями ценных бумаг – 20 479 тыс. тенге;

-счет положительной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг – 190 408 тыс.тенге;

- счет отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг – (-139 672)тыс.тенге;

- начисленные доходы по ценным бумагам – 120 250 тыс.тенге;

- номинальная стоимость ценных бумаг Банка составила 6 998 099 тыс. тенге.

Состав ссудного портфеля по видам ценных бумаг:

- Евроноты МФ РК – долгосрочные ценные бумаги в валюте со сроками погашения 2004г. и 2007г., ставкой купона 13,625% и 11,125% соответственно – 2 450 182 тыс.тенге;
- ГЦБ Министерства Финансов Республики Казахстан – 4 406 870 тыс.тенге, в том числе:
 - ГЦБ МЕОКАМы - долгосрочные (10 лет) ценные бумаги со сроком погашения 2013г., ставкой вознаграждения в пределах 6,44% - 6,48%, в сумме 750 367 тыс.тенге;
 - ГЦБ МЕОКАМы - долгосрочные ценные бумаги со сроками погашения 2004г-2007г.и ставками вознаграждения, в пределах от 6.0% до 17,10%, в сумме 3 656 503 тыс.тенге.
- Облигации ОАО «Алматы Кус»- 141 047 тыс.тенге.

Ценные бумаги учитываются по справедливой (рыночной) стоимости и классифицируются Банком по категории имеющиеся в наличии для продажи. Результаты переоценки по справедливой стоимости данных ценных бумаг в конце года признается как реализованный доход или расход отчетного периода.

Евроноты Министерства Финансов Республики Казахстан и облигации ОАО «Алматы Кус» номинированы в иностранной валюте. Результаты отрицательной переоценки данных ценных бумаг при изменении учетного курса Банка по окончании года были признаны как реализованный расход от переоценки иностранной валюты.

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

9.Инвестиции в капитал и субординированный долг.

Инвестиции Банка по состоянию на 01 января 2004 года составили 232 021 тыс.тенге, в том числе:

• акции, приобретенные по договорной цене у дочерней компании Банка - ОАО «СК «Алматинская Международная Страховая Группа» - на сумму 214 800 тыс.тенге.

• инвестиции Банка в уставные капиталы прочих организаций финансового сектора экономики и организаций осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг Республики Казахстан составили 17 221 тыс тенге:

- 10 000 тыс. тенге, внесено Банком в уставный капитал ЗАО «Процессинговый центр» в 2002 году;
- 200 тыс.тенге – ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг»
- 6 967 тыс.тенге - АО «Казахстанская фондовая биржа», в т.ч. инвестировано в 2003 году 1833 тыс.тенге;
- 54 тыс.тенге – ТОО «Кредитно-депозитное товарищество «ARC Finance»

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

10. Основные средства (за вычетом амортизации).

По состоянию на 01 января 2004 года на балансе Банка числится материальных активов на сумму 1 881 672 тыс.тенге, в т.ч. начисленная амортизация (-535 717) тыс.тенге.

Первоначальная стоимость составляет, в том числе:

- строящиеся(устанавливаемые)основные средства– 82 837 тыс.тенге;
- земля, здания и сооружения - 1 683 972 тыс.тенге;
- компьютерное оборудование – 144 695 тыс.тенге;
- прочие основные средства – 295 843 тыс.тенге;
- транспортные средства – 187 628 тыс.тенге.
- капитальные затраты по арендованным зданиям – 22 414 тыс.тенге

В 2003 году в финансовый лизинг другим организациям было передано основных средств на сумму 339 625 тыс.тенге согласно оформленным документам.

Стоимость полностью с амортизированных основных средств, находящихся в эксплуатации составляет 19 590 тыс.тенге

В течение отчетного периода (25 декабря 2003года) была произведена переоценка основных средств, организацией ТОО «Райс Групп, Сентрал Эйжа» по зданиям и земельным участкам филиалов г.г. Астана, Жезказган, Каскелен, Тараз и Шымкент. Переоценка указанных активов была проведена в соответствии с требованиями Международных стандартов оценки, Единых стандартов профессиональной практики оценки и правил, установленных Американским обществом оценщиков.

Из трех предложенных методов оценки: затратный подход, метод сравнительного анализа продаж и метод капитализации дохода, расчет рыночной стоимости был произведен путем затратного подхода. Сумма положительной переоценки составила 275 983 тыс. тенге. и была перенесена на счет резервов по переоценке основных средств, сумма отрицательной переоценки составила 43 792 тыс.тенге и была перенесена на счет расходов по переоценке основных средств.

По состоянию на 01 января 2004 года на балансовом счете 1651 “Строящиеся (устанавливаемые) основные средства” числилась стоимость строительно-монтажных работ и неустановленного оборудования на сумму (2002 г - 44 760тыс.тенге) 82 837 тыс.тенге, состоящая из:

тыс.тенге

№	Наименование строящихся (устанавливаемых) основных средств	Всего Сумма	в т.ч. СМР	в т.ч. Оборудование	Дата образования	№ договора (счет-фактуры)	Дата погашения
1	За проектные работы и СМР нулевого цикла гостиничного комплекса	40238	40238		31.12.02	Договор 28/09 от 02.09.02г.	с-но п.3.1.договора
2	За изготовление макета уличных часов по ф-лу г.Астана	73		73	21.07.99	Договор от 01.06.99г.	01.06.04.
3	За отправку уличных часов в ф-л г.Астана	224		224	28.12.01	Счет-факт.1583 от 18.10.01г.	01.06.04.
4	За рекламную продукцию " Стелла с часами"	2208		2208	22.02.02	Договор от 18.09.00г. (приложение № 6)	01.06.04.

5	Незавершенное строительство 6-этажн.здания, г.Караганда,ул.Ерубаета,37	34282	34282		15.09.03	Дог.купли-продажи от 07.07.03г., акт приема-передачи от 16.07.03.	31.03.04.
6	Проектные работы по зданию, г.Караганда,ул.Ерубаета,37.	750	750		24.10.03	Договор 4393 от 24.37.03г. акт от 17.10.03.	31.03.04.
7	Ремонтно-строительные работы по зданию, г.Караганда,ул.Ерубаета,37.	2043	2043		31.12.03	Договор от 17.11.03г.	31.03.04.
8	Ремонтно-строительные работы по зданию, г.Караганда,ул.Ерубаета,37.	2796	2796		31.12.03	Договор от 17.11.03г.	31.03.04.
9	Выполн.работы по проекту фасада здания, г.Караганда,ул.Ерубаета,37.	223	223		31.12.03	Договор от 11.11.03г.	31.03.04.
	ИТОГО	82837	80332	2505			

Даты выполнения работ по данным расчетам относятся в основном к первому полугодю 2004года.

При составлении отчета учтены внесенные аудиторами ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» корректировки по доначислению амортизации по основным средствам в сумме (-74 174) тыс.тенге, непризнанной переоценки основных средств прошлых лет на сумму (-6 143) тыс.тенге и реклассификацию дебиторов по капитальным вложениям на сумму 45 802 тыс.тенге.

11. Нематериальные активы (за вычетом амортизации).

По состоянию на 01 января 2004 года нематериальные активы Банка составили в сумме 28 363 - тыс.тенге, начисленная амортизация по нематериальным активам составила- 19 160 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	232	91
2	НЕИСКЛ.ПРАВО ПОЛЬЗОВ.ИБС БИСКВИТ	7905	6324	1581
3	БАЗА ДАННЫХ"НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ В РК	26	26	0
4	НЕИСКЛ.ЛИЦЕНЗИЯ НА ИБС БИСКВИТ	816	599	217
5	НЕИСКЛ.ПРАВО ПОЛЬЗОВ.ИБС БИСКВИТ	2858	2286	572
6	ПО ШЛЮЗОВОЙ ТЕРМИНАЛ СВЯЗИ V1.03	203	203	0
7	ПРОГР.ПРОДУКТ PBX Billing System	155	132	23
8	ПО "АРМ ДЕПОНЕНТА ЦД"	14	11	3
9	НЕИСКЛ.ЛИЦЕНЗИЯ НА ПО SmartCity	598	591	7
10	ПО Unix Ware 7DE	275	188	87
11	ПО SCO Unix Ware 7.01 DE	1227	838	389
12	ПО мониторинга удал.раб.места	52	28	24
13	ПО АРМ "Инспектор+"	84	45	39
14	НЕИСКЛ.ЛИЦЗ.на ПО Sm.Cit 2000к	983	874	109
15	ПО"Телекоммун.сервер"	1238	1100	138
16	НЕИСК.ЛИЦ. Smart Cit.3000к	375	323	52
17	ПО"Банкомат"	1174	1011	163
18	WEB-система ОАО"Банк"Каспийский"	896	448	448
19	Unixware Departmental Edition	352	264	88

20	Upgrade лицензии на 3000 карт.	1425	1029	396
21	ПО TSS 2000Profi	621	448	173
22	WINDOWS srv 2000 Eng+10Clt(лиц.)	166	115	51
23	ПО"УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСОНАЛОМ"	119	83	36
24	5-SCO Unix Remote Backup License	58	39	19
25	POS Terminal License POSL-50	1076	717	359
26	ПО "PBX Billing System"	122	75	47
27	ПО "OBMEN"	52	32	20
28	ПО SWIFT alliance	1324	463	861
29	KAV Personal	8	8	0
30	Doctor Web для Solaris (x86)	120	75	45
31	Doctor WEB для Windows 95-XP	12	7	5
32	ПО "BS-CLIENT v.3"	1961	392	1569
33	ПО "BS-CLIENT v.3"(увеличен)	341	68	273
34	ПО ПО СБЕРКАССЕ	7	7	0
35	ИНФ.БАЗА КОМП.СПРАВОЧНОЙ СИСТЕМЫ	28	25	3
36	ПО "1С БУХГАЛТЕРИЯ"	58	42	16
37	ПО "Excellence v.4.3"	126	12	114
38	ПО "Система приема и обработки платежей"	20 345	0	20 345
	Итого	47 523	19 160	28 363

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 3-5 лет.

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

На 01 января 2003г. прочие активы Банка составляли 1 394 531 тыс.тенге

- провизии на сумму – (-3 905) тыс.тенге ;
- товарно-материальные запасы – 34 822 тыс.тенге;
- предоплата вознаграждения и расходов- 56 230 тыс.тенге;
- начисленные комиссионные доходы- 126 720 тыс.тенге;
- расчеты по налогам и другим обязательным платежам в бюджет - 44 474 тыс.тенге;
- расчеты с работниками банка- 33 517 тыс.тенге;
- дебиторы по документарным расчетам- 1 019 273 тыс.тенге;
- дебиторы по капитальным вложениям – 20 774 тыс.тенге;
- требования по операциям форвард- 9 819 тыс. тенге;
- прочие дебиторы - 52 807 тыс. тенге.

Провизии были созданы:

- общие, по товарно-материальным запасам, числящимся на складе более 1 года, учитываемых на б/счете 1602, на сумму - 2 132 тыс.тенге;
- специальные, по классифицированной дебиторской задолженности на сумму – 1 773 тыс.тенге, в том числе в филиалах, на сумму – 313 тыс.тенге.

При составлении отчета учтены внесенные ТОО «Эрнст энд Янг» корректировки:

- 2 656 тыс.тенге – корректировка начисленного аудиторами подоходного налога в 2002 г.;
- (-97 859) тыс.тенге – реклассификация залогового имущества, числящегося на ТМЗ в займы, согласно договора финансового лизинга.
- (-45 802) тыс.тенге - реклассификация дебиторов по капитальным вложениям в основные средства.

ПАССИВЫ БАНКА.

13.Корреспондентские счета и вклады банков.

На 01 января 2004г. составили 353 762 тыс.тенге. (2002г.- 1 329 221 тыс.тенге), в том числе:

- корреспондентские счета в других банках – 108 723 тыс. тенге:
 - банков-резидентов- 631 тыс.тенге;
 - банков- нерезидентов 108 092 тыс.тенге;
- краткосрочные вклады других банков 242 330 - тыс.тенге:
 - банков-резидентов - 170 220 тыс.тенге;
 - банков-нерезидентов – 72 110 тыс.тенге.
- Начисленное вознаграждение по срочным вкладам – 2 709 тыс.тенге.

Краткосрочные вклады, со ставками от 2,5% до 14% в зависимости от вида валюты и срока привлечения.

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

14.Банковские счета и вклады клиентов.

На 01 января 2004г. банковские счета и вклады клиентов составили 29 221 727 тыс тенге. (2002 г. – 18 469 173 тыс.тенге), прирост составил 58 %, в том числе:

- корреспондентские счета организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций- 12 493 тыс.тенге;
- остатки на текущих счетах и вкладах до востребования- 6 781 380 тыс.тенге;
- начисленные расходы по текущим счетам и вкладам до востребования – 2 106 тыс. тенге;
- краткосрочные вклады - 10 318 378 тыс.тенге;
- долгосрочные вклады – 3 670 710 тыс.тенге;
- начисленные расходы по срочным вкладам- 230 786 тыс.тенге;
- прочие вклады – 7 630 408 тыс.тенге;
- начисленные расходы по прочим вкладам –537 503 тыс.тенге;
- счет хранения указаний отправителя в соответствии с валютным законодательством РК – 37 963 тыс.тенге

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

Наибольший удельный вес в обязательствах имеют долгосрочные 13 % и краткосрочные вклады 35 %. Удельный вес остатков на текущих счетах и вкладах до востребования составляет с учетом начисленного вознаграждения – 22.89%.

Сумма денег на счетах 5 наиболее крупных клиентов Банка составляет – 10 648 200 тыс. тенге, что в процентах к размеру собственного балансового капитала составляет – 190 %.

15.Выпущенные в обращение ценные бумаги.

На 01 января 2004г. выпущенные облигации Банка составили 6 226 037 тыс тенге, в том числе начисленное Банком вознаграждения по облигациям – 118 514 тыс.тенге.

В 2001 году Банк осуществил выпуск собственных среднесрочных купонных облигаций, выраженных в долларах США с процентной ставкой 9,5% годовых и сроком погашения в июле 2004 года. В течение 2002 года Банком было закончено размещение купонных облигаций первого выпуска в количестве 150 000 штук номинальной стоимостью 100 долларов США, на сумму 15 000 000 долларов США.

В конце декабря 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. На конец года было размещено облигаций 3 973 600 тыс тенге, дисконт по облигациям составил – 21 035 тыс.тенге. Выплата вознаграждения по облигациям производится два раза в год – 13 января и 13 июля каждого года.

16. Задолженность перед банками.

На 01 января 2004г. составила 3 675 268 тыс.тенге и включала:

- 170 тыс.тенге - займы полученные от Национального Банка РК. Данные займы являются адресными специальными беспроцентными ресурсами для кредитования клиентов Банка.
- краткосрочные займы полученные от других банков- 3 370 142 тыс. тенге;
- долгосрочные займы, полученные от других банков- 288 362 тыс. тенге;
- начисленные расходы по займам, полученным от других банков- 16 594 тыс.тенге;

Почти все займы получены в долларах США. Ставки вознаграждения по займам в долларах США находятся в интервале 4.41%-5%. Два займа получены в Евро в сумме 243 205 со ставками вознаграждения 4,38%. Займы предоставлены банками нерезидентами в рамках постфинансирования аккредитивов клиентов Банка. В дальнейшем, банк использует займы для предоставления кредитных ресурсов клиентам. Затраты Банка по получению займов в соответствии с условиями договоров возмещаются клиентами Банка. В отчетном периоде Банком был получен синдицированный заем от банков нерезидентов на сумму 13 млн. долларов США. Срок погашения займа июнь 2004г., ставка вознаграждения – 4,47%. По данному займу предусмотрена возможная дальнейшая пролонгация на 180 дней.

17. Прочие привлеченные средства.

По состоянию на 01 января 2004г. составили 4 518 724 тыс. тенге, в том числе:

- долгосрочные займы, полученные от Правительства Республики Казахстан – 242 868 тыс.тенге;
- начисленные расходы по займам, полученным от Правительства Республики Казахстан – 526 тыс.тенге;
- долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций- 224 298 тыс.тенге;
- начисленные расходы по займам, полученным от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций- 2 968 тыс.тенге;
- операции «РЕПО» с ценными бумагами- 4 040 007 тыс.тенге. Привлечение средств было осуществлено в секторе автоматического РЕПО Казахстанской фондовой биржи под залог следующих государственных ценных бумаг: Евроноты Министерства Финансов Республики Казахстан., МЕАКАМы Министерства Финансов Республики Казахстан, МЕОКАМы Министерства Финансов Республики Казахстан. Срок привлечения до 30 дней, процентная ставка варьировала от 5,8% до 6,5%.
- начисленные расходы по операциям «РЕПО» с ценными бумагами- 8 057 тыс.тенге;

18. Субординированный долг.

На 01 января 2004г. субординированный долг составил 3 086 314 тыс. тенге, в том числе начисленное вознаграждение по субординированному долгу – 38 377 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 2003 году и утверждением уполномоченным органом отчета об итогах размещения. Субординированные облигации индексируются 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 – 52 063 тыс. тенге.

19.Налоговые обязательства.

Налоговые обязательства Банка по состоянию на 01 января 2004г. в сумме составили 151 516 тыс.тенге и состояли:

- начисленные налоговые платежи за текущий отчетный период, подлежащие уплате – 28 846 тыс. тенге, в том числе:
 - расчеты по подоходному налогу с физических лиц – 15 617 тыс. тенге;
 - расчеты по социальному налогу – 6,0 тыс.тенге;
 - удержанный корпоративный подоходный налог у источника выплаты по депозитам юридических лиц- 3 773 тыс.тенге;
 - удержанный корпоративный подоходный налог у источника выплаты по прочим выплатам- 6 525 тыс.тенге;
 - начисленный налог на транспорт- 90 тыс тенге;
 - удержанный корпоративный подоходный налог у источника выплаты с нерезидента (по операциям Western Union) – 241 тыс.тенге;
 - начисленный НДС по Банку – 605 тыс. тенге;
 - начисленная плата в Фонд окружающей среды- 4 тыс. тенге;
 - удержанный корпоративный подоходный налог у источника выплаты по межбанковским займам – 1 984 тыс.тенге;
 - начисленная плата за размещение рекламы- 1 тыс.тенге.
 - отсроченные налоги - 122 670 тыс.тенге, в том числе:
 - начисленный корпоративный налог у источника выплаты с начисленных, но не выплаченных доходов нерезиденту – 93 061 тыс.тенге;
 - отсроченный начисленный НДС по финансовому лизингу- 29 609 тыс. тенге;
- Отсроченные налоги являются налоговым эффектом временных разниц отчетного периода.

20.Прочие обязательства.

Прочие обязательства Банка на 01 января 2004г. составили 1 668 143 тыс.тенге и состояли:

- предоплата вознаграждения по предоставленным займам –143 тыс тенге;
- прочие предоплаты- 2 096 тыс.тенге;
- начисленные комиссионные расходы банка по услугам по переводным операциям- 3 103 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;
- финансовые активы, принятые в доверительное управление- 91 050 тыс.тенге, в том числе начисленные расходы по финансовым активам, принятым в доверительное управление- 16 893 тыс.тенге;
- расчеты с акционерами (по дивидендам) - 2 415 тыс.тенге;
- расчеты с работниками Банка – 36 127 тыс.тенге, это начисленные расходы Банка в качестве резерва по неиспользованным работниками отпускам, депонированная заработная плата работников;
- кредиторы по документарным расчетам- 1 240 628 тыс.тенге, это отсроченные обязательства клиентов по аккредитивам;
- отсроченный подоходный налог- 93 759 тыс. тенге;
- прочие кредиторы по банковской деятельности- 43 341 тыс. тенге;
- прочие кредиторы по небанковской деятельности- 29 766 тыс. тенге;

- прочие транзитные счета Банка- 2 669 тыс.тенге
- общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам- 123 046 тыс.тенге. В соответствии с классификацией условных обязательств по состоянию на 01.01.2004 г., по гарантиям и непокрытым аккредитивам, предоставленным финансово устойчивым организациям и физическим лицам, созданы провизии в размере 5%.

Наибольший удельный вес в составе прочих кредиторов - 81% составляют кредиторы по документарным расчетам – отсроченные обязательства клиентов по оплате документарных аккредитивов.

При составлении отчета учтены внесенные ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» корректировки:

- 59 382 тыс.тенге – доначисленные резервы на возможные убытки по условным обязательствам;
- 2 415 тыс.тенге – начисленные дивиденды по привилегированным акциям;
- 67 096 тыс.тенге – доначисленный отсроченный подоходный налог.

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

21. Уставный капитал.

По состоянию на 01 января 2004г уставный капитал Банка составил –3 354 883 тыс.тенге, в том числе:

- простые акции - 3 331 220 тыс.тенге, 9 165 588 штук;
- привилегированные акции – 24 150 тыс.тенге, 115 000 штук;
- изъятый капитал – (-487) тыс. тенге (2 319 привилегированных акций, выкупленных Банком).

В течение 2003 года Банком зарегистрирован выпуск акций в количестве 20 000 000 штук, в т.ч. 19 500 000 простых и 500 000 привилегированных акций (Свидетельство о государственной регистрации выпуска акций № А3145-6 от 19.08.03г.) и проведено два размещения в пределах выпущенных акций.

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

Продажа акций осуществлялась в соответствии с заключенными договорами по номинальной стоимости и по цене выше номинальной стоимости. Фактическая цена реализации акций за отчетный период составила 2 025 860 тыс.тенге. Увеличение уставного капитала по сравнению с 2002 годом составило 152 %.

22. Премии (дополнительный оплаченный капитал).

Дополнительный капитал Банка увеличен за счет продажи акций Банка по стоимости выше номинальной в сумме 88 435 тыс. тенге и на 01 января 2004г. составил 521 104 тыс. тенге.

23. Изъятый капитал.

В 2003 году Банком были реализованы выкупленные собственные акции в сумме 6 309 тыс.тенге и на 01 января 2004 года изъятый капитал составил (-487) тыс.тенге.

24. Резервный капитал.

Решением очередного годового Общего собрания акционеров АО «Банк «Каспийский» от 30 апреля 2003 года на пополнение резервного капитала в отчетном году было направлено 177 711 тыс. тенге. Резервный капитал Банка на конец отчетного периода составил - 398 211 тыс. тенге.

25. Прочие резервы.

Резервы переоценки Банка составили 425 926 тыс.тенге и состояли из резервов по

переоценке основных средств. Увеличение произошло на сумму 275 983 тыс.тенге – начисленная переоценка основных средств, уменьшение на сумму 82 795 тыс.тенге – налоговый эффект от временной разницы, возникающий по отсроченному подоходному налогу по начисленной переоценке основных средств.

В отчете учтены внесенные ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» корректировки:

- (-62 833) тыс.тенге – резервы переоценки признанные как чистый доход в отчетном периоде, когда были начислены, в соответствии с МСФО;
- (-6 143) тыс.тенге - непризнанная переоценка основных средств прошлых лет;
- (-82 795) тыс.тенге - налоговый эффект от временной разницы, возникающий по отсроченному подоходному налогу по начисленной переоценке основных средств.

26. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток).

Нераспределенный доход прошлых лет на конец отчетного периода составил – 240 204 тыс.тенге. За счет нераспределенного чистого дохода было осуществлено формирование резервного капитала и начисление дивидендов по привилегированным акциям Банка в соответствии с требованиями МСФО.

Нераспределенный чистый доход 2003г. – 665 761 тыс.тенге.

Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) составил 905 965 тыс.тенге.

В целом, собственный капитал Банка на отчетную дату составил – 5 606 089 тыс. тенге.

В отчете учтены внесенные ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» корректировки:

- 15 699 тыс.тенге – отсроченный подоходный налог;
- 2 656 тыс.тенге - корректировка начисленного аудиторами подоходного налога в 2002 г.;
- (-74 174) тыс.тенге – доначисленная амортизация по основным средствам;
- 62 833 тыс.тенге - резервы переоценки признанные как чистый доход в отчетном периоде, когда были начислены, в соответствии с МСФО;
- (-408 551) тыс.тенге – доначисленные резервы на возможные потери;
- (-2415) тыс.тенге – начисленные дивиденды по привилегированным акциям;

РАЗДЕЛ 4. Пояснения по отчету о доходах и расходах.

Финансовый результат Банка за отчетный период составил 665 761 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. Доходы, связанные с получением вознаграждения.

На 01 января 2004года составили – 4 564 761тыс.тенге и выросли по сравнению с прошлым годом на 101 %, в том числе:

1. По корреспондентским счетам и размещенным вкладам банка- 12 722 тыс.тенге;
2. По займам и финансовой аренде, выданным банкам – 9 237 тыс.тенге, рост – на 350 %
3. По займам и финансовой аренде, выданным клиентам – 3 967 954 тыс.тенге, рост – на 113 %
4. По ценным бумагам – 562 274 тыс. тенге, рост - на 58%
5. Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения - 12 574 тыс.тенге, рост – на 100 %. 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 – 87%.

II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения.

На отчетную дату составили – 2 310 455 тыс.тенге.

В том числе:

6. По текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов – 1 770 115 тыс.тенге;
7. По корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков – 51 495 тыс.тенге;
8. По займам, полученным от банков – 34 528 тыс.тенге;
9. По ценным бумагам – 238 181 тыс.тенге;
10. Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения – 216 136 тыс.тенге.

В целом рост процентных расходов по сравнению с прошлым отчетным периодом составил - 92 %. Процентные доходы превышают в абсолютном значении процентные расходы, что объясняется активной политикой Банка в области увеличения активных операций Банка.

III. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам (I-II).

По состоянию на 01 января 2004г. составил – 2 254 306 тыс.тенге и вырос на 87 %.

11. Резервы\восстановление резервов на возможные потери по займам.

По состоянию на 01 января 2004г. составили - 755 143 тыс.тенге. Резервы Банка увеличились на 140 %, что объясняется активной политикой Банка в части страхования своих кредитных рисков.

IV. Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения.

По состоянию на 01 января 2004г. составил – 1 499 163 тыс.тенге и вырос на 99 %.

12. Доходы в виде дивидендов – 0;
13. Доходы в виде комиссионных и сборов- 1 501 996 тыс.тенге:
 - Комиссионное вознаграждение по займам – 317 862 тыс.тенге;
 - Комиссионные доходы от услуг банка по переводным операциям – 290 747 тыс.тенге;
 - Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже иностранной валюты – 141 665 тыс.тенге
 - Комиссионные доходы от услуг банка по купле-продаже ценных бумаг – 25 тыс.тенге
 - Комиссионные доходы от услуг банка по доверительным (трастовым) операциям – 154 тыс.тенге
 - Комиссионные доходы от услуг банка по выдаче гарантий – 196 739 тыс.тенге;
 - Комиссионные доходы от услуг банка по приему вкладов, открытию и ведению банковских счетов клиентов – 36 873 тыс.тенге;
 - Комиссионные доходы от услуг банка по кассовым операциям – 320 797 тыс.тенге;
 - Комиссионные доходы по документарным расчетам – 146 936 тыс.тенге
 - Прочие комиссионные доходы – 50 198 тыс.тенге.
14. Расходы по выплате комиссионных и сборов- 158 005 тыс.тенге:
 - Комиссионные расходы по полученным услугам по переводным операциям – 44 317 тыс.тенге;
 - Комиссионные расходы по купле-продаже ценных бумаг – 8 468 тыс.тенге;
 - Комиссионные расходы по купле-продаже иностранной валюты – 7 514 тыс.тенге;
 - Расходы по аудиту и консультационным услугам – 16 444 тыс.тенге;
 - Прочие комиссионные расходы – 81 262 тыс.тенге.
15. Доходы (убытки) от купле-продажи ценных бумаг (нетто) – (- 148 472) тыс. тенге;
16. Доходы (убытки) по операциям «РЕПО»(нетто) – (-171 126) тыс. тенге;
17. Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто) – 30 403 тыс.тенге:
 - Доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для продажи – 57 944 тыс.тенге;
 - Расходы по опционным операциям – (-27 541 тыс.тенге).
18. Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)- 220 372 тыс.тенге:
 - доходы по купле-продаже иностранной валюты – 397 936 тыс.тенге;

- потери по купле-продаже иностранной валюты – (-172 661) тыс.тенге;
 - доходы по операциям форвард/спот – 4 137 тыс.тенге;
 - доходы по операциям своп – 36 тыс.тенге;
 - расходы по операциям спот – (-9 001) тыс.тенге;
 - расходы по операциям своп – (-44) тыс.тенге;
 - расходы по прочим операциям с производными фин. инструментами – (-31) тыс.тенге
19. Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто) – (- 84 768) тыс. тенге;
20. Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях – 0;
21. Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов- 2 570 тыс. тенге;
22. Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения- 193 638 тыс.тенге:

Расшифровка прочих операционных доходов, не связанных с получением
вознаграждения

Наименование статьи	Тыс.тенге. Сумма
Штрафы, пени за просрочку платежей по проекту "Экспресс Кредитование"	4 596,00
Штрафы, пени, неустойки полученные	47 900,00
Доход от округления тиын в кассе банка	1,00
Прочие доходы по займам клиентов	16 095, 00
Доходы за установку системы "Клиент-Банк"	481,00
Прочие доходы, облагаемые НДС (возмещение расходов за услуги связи, почты, телеграфные расходы)	775,00
Доходы от выявленных излишков по кассе	113,00
Прочие доходы от небанковской деятельности	100,00
Доходы по договору безвозмездного пользования	21 192,00
Доходы от аренды оборудования	49,00
Доходы от реализации залогового имущества	14,00
Прочие доходы, не облагаемые НДС	13 335,00
Доход от прочей переоценки	88 987,00
ИТОГО:	193 638,00

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

По состоянию на 01 января 2004г. составил – 1 386 608 тыс.тенге и вырос на 54 %.

23. Общие административные расходы - 1 895 294 тыс.тенге:
24. – расходы на оплату труда и командировочные- 926 493 тыс.тенге;
25. – амортизационные отчисления и износ- 114 640 тыс.тенге;
26. – расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога- 278 551 тыс.тенге;
- Другие общие административные расходы – 575 610 тыс.тенге:
 - транспортные расходы – 31 882 тыс.тенге;
 - административные расходы – 65 338 тыс.тенге;
 - расходы на ремонт – 33 639 тыс.тенге;
 - расходы на рекламу – 112 927 тыс.тенге;
 - расходы на охрану и сигнализацию – 23 534 тыс.тенге;
 - расходы по страхованию – 39 517 тыс.тенге;
 - расходы по услугам связи – 77 773 тыс.тенге;
 - расходы по аренде – 72 107;
 - расходы от переоценки основных средств – 43 879 тыс.тенге
 - прочие расходы – 75 014 тыс.тенге.
27. Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов - 11 322 тыс.тенге;

28. Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения - 41 214 тыс.тенге;

Расшифровка прочих операционных расходов, не связанных с выплатой вознаграждения	
тыс.тенге	
Наименование статьи	Сумма
Штрафы,пени, уплаченные в бюджет	694,00
Штрафы,пени,неустойки	109,00
Расходы по денежным выигрышам по вкладам физ.лиц	121,00
Проч.расходы от банковской деятельности	243,00
Проч.операционные расходы	479,00
Реализ.расх. от переоценки займов в тенге с фикс. вал. эквив.	3710,00
Расходы по членским взносам в ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана»	942,00
Расходы по операциям с фин.лизингом	4 247,00
Проч.расходы по пластиковым карточкам	902,00
Расходы по реализации и содержанию залогового имущества	2 666,00
Нереализ.переоценка займов с фиксацией вал. эквивалента	26 910,00
Расходы от прочей переоценки	191,00
ИТОГО:	41 214,00

VI. Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения.

По состоянию на 01 января 2004г. составила - 937 941 тыс.тенге и выросла на 110 %.

29. Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям- 118 303 тыс.тенге:

- резервы по условным обязательствам – 115 681 тыс.тенге;
- резервы по прочим активам – 2622 тыс.тенге;

30. Непредвиденные доходы (убытки) – 12 753 тыс.тенге:

- возвращенные списанные долги - 14 244 тыс.тенге;
- возврат излишне оплаченного и просроченного вознаграждения – (-1 447) тыс.тенге;
- расходы прошлых периодов, выявленных в отчетном периоде – (-44) тыс.тенге

VII. Прибыль (убыток) до налогообложения- 832 391 тыс. тенге.

31. Корпоративный подоходный налог – 166 630 тыс.тенге

VIII. Чистая прибыль (убыток).

По состоянию на 01 января 2004г. составила - 665 761 тыс.тенге и выросла на 73 %.

В отчете учтены внесенные ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» корректировки:

- (-1 682) тыс.тенге – переоценка финансовых инструментов прошлых лет, признанная как чистый доход в отчетном периоде, когда была начислена, в соответствии с МСФО;
- (- 24 142) тыс.тенге - переоценка финансовых инструментов прошлых лет, признанная как чистый доход в отчетном периоде, когда была начислена, в соответствии с МСФО;
- (-150 282) тыс.тенге – до начисленные резервы на возможные потери;
- (-18 711) тыс.тенге – до начисленная амортизация основных средств;
- 4 733 тыс.тенге - отсроченный подоходный налог

РАЗДЕЛ 5. Пояснения по отчету о движении денег.

В соответствии со стандартом МСФО 7, Банком в определение денежных средств включены депозиты с первоначальным сроком размещения до 3-х месяцев. В связи с этим, сумма по движению денег отчета за 2002г. скорректирована на сумму 155 850 тыс. тенге и составила (- 1 802 880) тыс.тенге.

На 01 января 2004года доход Банка до уплаты налогов составил - 832 391 тыс.тенге.

Движение денег, связанное с операционной деятельностью составило – (- 5 838 719) тыс.тенге. (2002г. - (- 2 909 022) тыс.тенге), в т.ч.:

Отток денег:

Увеличение в операционных активах – (- 19 875 186) тыс.тенге;

Приток денег:

Увеличение в операционных обязательствах – 14 036 467 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 (408%) движения денег, связанного с финансовой деятельностью Банка.

Движение денег, связанное с инвестиционной деятельностью составило – (-409 054) тыс.тенге (2002г. - (- 1 011 118) тыс.тенге), в т.ч.:

Отток денег:

Покупка основных средств и нематериальных активов – (- 756 054) тыс.тенге;

Инвестиции в капитал других юридических лиц- (- 1 833) тыс. тенге.

Инвестиции были осуществлены в уставный капитал АО «Казахстанская фондовая биржа».

Приток денег:

Продажа основных средств и нематериальных активов – 348 833 тыс.тенге.

Движение денег, связанной с финансовой деятельностью составило - 11 883 168 тыс.тенге. (2002г. - 2 341 432 тыс.тенге).

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

Приток денег составил:

Выпуск акций – 2 114 295 тыс.тенге в т.ч.:

- суммы, полученные по номинальной стоимости акций - 2 058 860 тыс.тенге;

- суммы, полученные в качестве премии по акциям – 88 435 тыс.тенге.

Выпуск долговых обязательств- 6 067 882 тыс.тенге.

Банком осуществлен второй и третий выпуск купонных субординированных облигаций за счет размещения которых обеспечено привлечение денег данной статьи.

Приобретение или погашение собственных акций – 6 309 тыс.тенге

Прочие поступления и платежи – 3 694 682 тыс.тенге.

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

Остаток денег на начало отчетного периода составил- 1 963 484 тыс.тенге (2002г- 3 766 364 тыс.тенге).

Остаток денег на конец отчетного периода составил – 6 896 139 тыс.тенге.

Чистое увеличение денег приняло в отчетном периоде положительное значение и составило

– 4 932 655 тыс.тенге, что в сравнении с прошлым отчетным периодом показывает увеличение на 374% и свидетельствует о наличии неиспользованных Банком привлеченных средств а, также подтверждает рост возможностей Банка в части осуществления активных операций.

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

	тыс.тенге
Сельское хозяйство	-137 096
Промышленное производство	3 187 228
Строительство	-2 456 205
Торговля	-10 473 734
Финансовое посредничество	-1 170 604
Транспорт	1 789 589
Сфера услуг	-779 582
Физические лица	1 240 787
Другие	2 960 898
ИТОГО поток денег, возникший по операционной деятельности	-5 838 719

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

	тыс.тенге
Деятельность, являющаяся вспомогательной к финансовому посредничеству	- 1 833
Собственная банковская деятельность	-407 221
ИТОГО поток денег, возникший по инвестиционной деятельности.	-409 054

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

	тыс.тенге
Отрасли промышленности и финансовое посредничество	11 640 300
Государственное управление	242 868
ИТОГО поток денег, возникший по финансовой деятельности	11 883 168

РАЗДЕЛ 6. Пояснения по отчету о движении собственного капитала.

За отчетный период собственный капитал Банка увеличился на 2 986 411 тыс.тенге и на 01 января 2004г. составил 5 606 089 тыс.тенге (2002г – 2 619 678 тыс.тенге.)

Уставный капитал Банка на начало отчетного периода составлял – 1 329 510 тыс.тенге. Увеличение уставного капитала Банка произошло за счет размещения выпуска акций на сумму 2 025860 тыс. тенге. По состоянию на 01 января 2004г уставный капитал Банка составляет – 3 355 370 тыс.тенге.

Дополнительный капитал Банка на начало отчетного периода составлял – 432 669 тыс.тенге. Дополнительный капитал Банка увеличен за счет продажи акций Банка выше номинальной стоимости на сумму 88 435 тыс. тенге и на 01 января 2004г. составил 521 104 тыс. тенге.

Резервный капитал Банка на начало отчетного периода составлял – 220 500 тыс.тенге. Увеличение резервного капитала на сумму 177 711 тыс.тенге произошло за счет формирования резервного капитала согласно решению очередного годового Общего собрания акционеров от 30 апреля 2003 года. Резервный капитал Банка на конец отчетного периода составил - 398 211 тыс. тенге.

Прочие резервы Банка на начало отчетного периода составляли 232 738 – тыс.тенге. Прочие резервы увеличились за отчетный период за счет:

- переоценки основных средств – 275 983 тыс. тенге.

Прочие резервы уменьшились за отчетный период за счет:

- налоговый эффект от временной разницы, возникающий по отсроченному подоходному налогу по начисленной переоценке основных средств - 82 795 тыс.тенге.

По состоянию на 01 января 2004г. прочие резервы составили - 425 926 тыс.тенге.

Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) на начало отчетного периода составил- 411 057 тыс.тенге.

Увеличение нераспределенного чистого дохода прошлых лет произошло за счет:

- переноса суммы переоценки основных средств при их выбытии - 9 224 тыс. тенге.

- возврата излишне начисленных дивидендов за 2002 г.- 49 тыс. тенге.

Уменьшение нераспределенного чистого дохода прошлых лет произошло за счет:

- формирования резервного капитала, согласно решению Общего собрания акционеров – 177 711 тыс.тенге

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

По состоянию на 01 января 2004 г. нераспределенный доход прошлых лет составил – 240 204 тыс.тенге.

Увеличение нераспределенного чистого дохода отчетного периода произошло за счет:

- чистого дохода за 2003 года –665 761 тыс.тенге

По состоянию на 01 января 2003 г. нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) составил – 905 965 тыс.тенге.

В отчете учтены внесенные ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» корректировки:

- 15 699 тыс.тенге – отсроченный подоходный налог;

- 2 656 тыс.тенге - корректировка начисленного аудиторам подоходного налога в 2002 г.;

- (-74 174) тыс.тенге – доначисленная амортизация по основным средствам;

- 62 833 тыс.тенге - резервы переоценки признанные как чистый доход в отчетном периоде, когда были начислены, в соответствии с МСФО;

- (-408 551) тыс.тенге – доначисленные резервы на возможные потери;

- (-2415) тыс.тенге – начисленные дивиденды по привилегированным акциям;

- (-6 143) тыс.тенге - непризнанная переоценка основных средств прошлых лет;

- (-82 795) тыс.тенге - налоговый эффект от временной разницы, возникающий по отсроченному подоходному налогу по начисленной переоценке основных средств.

Заместитель Председателя Правления

Пупкова Т.А.

И.о. главного бухгалтера

Самарина О.А.