

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«Казинвестбанк»
за 2004 год.**

1. Общая информация.

1. Банк был учрежден как совместный акционерный банк 23 сентября 1993 года путем внесения равных долей в уставный капитал Правительством Республики Казахстан в лице Министерства финансов Республики Казахстан и Chase Manhattan Bank (г. Нью-Йорк, США). В 1995 году в связи с изменением законодательства, доля Chase Manhattan Bank была выкуплена Правительством Республики Казахстан, а впоследствии Банк приватизирован отечественными и иностранными инвесторами.

В результате проведения в 2003-2004г.г. сделок с акциями Банка состав акционеров изменился и на 1 января 2005г. представлен только резидентами Республики Казахстан.

На основании решения общего собрания акционеров (от 25 марта 1998г) Банк преобразован из закрытого акционерного общества «Казахстанский Интернациональный Банк» (дата первичной регистрации 18 мая 1994г.) в открытое акционерное общество «Казахстанский Интернациональный Банк».

27 января 2004 года на основании свидетельства о государственной перерегистрации юридического лица за №1659-1900-АО ОАО «Казахстанский Интернациональный Банк» переименовано в акционерное общество «Казинвестбанк».

Регистрация.

АО «Казинтербанк» зарегистрирован в Администрации Бостандыкского района г.Алматы 18 мая 1994 года и получил Свидетельство о государственной регистрации хозяйствующего субъекта № 30245489 на право совершения «банковской деятельности и биржевых операций с фондовыми ценностями». РНН 600400024437.

Лицензии.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций, от 01 апреля 2004 года, номер государственной регистрации 1659-1900-АО (ИУ). Юридический адрес Банка - г.Алматы, пр.Сейфуллина, 597.

2) Основная деятельность и характер операций Банка.

На основании лицензии Банк проводит следующие операции:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- кассовые операции;
- заемные операции;
- учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- переводные операции;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- обменные операции с иностранной валютой
- выдача банковских гарантий

- факторинговые операции
- операции обратного Репо

3) АО «Казинвестбанк» имеет 2 филиала:

-Астанинский региональный филиал;

-Актюбинский областной филиал;

и два расчетно-кассовых отдела:

- РКО-1 АО «Казинвестбанк», г.Алматы ул. Сатпаева 29Д.

- РКО-2 в Алматинском технологическом Университете, г.Алматы ул. Толе-би,100.

4. Количество сотрудников на конец отчетного года - 98 человек.

5. Банк не имеет ассоциированных и дочерних предприятий.

6. Список аффилированных лиц

Наименование клиента	Доля участия	Местонахождение
АО СК «Пана-Иншуранс»	10,2374	г.Алматы
ТОО «Первый Независимый Регистратор»	3,1072	г.Алматы
Каппаров Нурлан Джамбулович	62,4745	г.Алматы
Каниев Берик Сералыулы	13,1994	г.Алматы
Пак Юрий Эдуардович	10,9815	г.Алматы
ИТОГО	100,0	

7. Родительской компании у банка нет.

3. Информация об учетной политике.

На начало 2004 г. действовала учетная политика, утвержденная 12 августа Советом Директоров 12 августа 2003г.

В связи с изменением собственников, менеджментом Банка разработан Стратегический План развития, на основании которого разрабатывалась новая учетная политика.

В связи с реализацией разработанного Плана была осуществлена государственная перерегистрация Банка, получена новая лицензия на проведение банковских операций с более широким спектром оказания услуг, вступлением АО «Казинвестбанк» в фонд гарантирования вкладов, Советом Директоров АО «Казинвестбанк» 01 сентября 2004 г. была утверждена действующая Учетная политика.

В отчетном году применялись следующие МСФО:

- МСФО №1 «Налоги на прибыль».
- МСФО №16 «Учет основных средств».
- МСФО №21 «Влияние изменений валютных курсов».

- МСФО №28 «Учет инвестиций в ассоциированные компании» с учетом МСФО №27.
- МСФО №29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции».
- МСФО №30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов».
- МСФО №32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»
- МСФО №36 «Обесценение активов».
- МСФО №38 «Нематериальные активы».
- МСФО №39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

1. При первоначальном признании финансовые активы, независимо от категории оцениваются по фактическим затратам. Затраты, непосредственно связанные с приобретением актива, понесенные при совершении сделки, включаются в стоимость финансового актива.

Банк прекращает признание финансового актива, когда теряется контроль над правами требования по договору, составляющими содержание финансового актива. При прекращении признания финансового актива, разница между его балансовой стоимостью и суммой средств, полученных или подлежащих к получению в обмен на этот актив, относится на доходы или расходы отчетного периода.

Определение момента признания и прекращения признания в бухгалтерском балансе активов и обязательств, включая финансовые активы и обязательства, осуществляется Банком на основании следующих критериев:

- существует вероятность того, что экономическая выгода, ассоциируемая с активами или обязательствами, будет получена или утрачена Банком;
- фактические затраты на приобретение или стоимость актива (или обязательства) могут быть надежно оценены.

Прекращение Банком признания актива осуществляется при его выбытии или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от него не ожидается больше никаких экономических выгод. Прекращение признания обязательства осуществляется Банком тогда, когда оно погашено, то есть когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек

2. Банк в различной степени и комбинации использует следующие методы оценки активов и обязательств:

- 1) фактическая стоимость приобретения.
- 2) восстановительная стоимость.
- 3) возможная цена продажи (погашения).
- 4) дисконтированная стоимость.

Если банк признает займы и вклады в виде финансовых активов и обязательств, удерживаемых до погашения, то доход или расход начисляется по методу начисления согласно утвержденному договору и тарифам банка, без учета рыночных колебаний

Если банк признает займы и вклады в виде финансовых активов и финансовых обязательств, как предназначенные для торговли или имеющиеся в наличии для продажи, то при начислении доходов или расходов по методу начисления, применяется метод эффективной ставки процента.

При приобретении или продаже финансового актива в качестве учетной даты регистрации сделки по приобретению или продаже данного финансового актива используется дата, установленная в качестве даты расчетов по сделке.

Последующая оценка финансовых активов, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется Банком как стоимость, по которой актив был первоначально оценен, плюс или минус совокупная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения. Дисконт или премия по ценным бумагам, определенным в категорию удерживаемых до погашения, амортизируется равными долями, начиная с момента покупки данных бумаг до срока их погашения.

3. Доходы и расходы отражаются Банком в соответствии с методом начисления.

Основными видами доходов Банка в результате проведения банковских операций являются вознаграждения по займам, сборы за обслуживание, комиссионные и результаты операций с ценными бумагами.

Основными видами расхода, возникающего в результате проведения Банком банковских операций, являются вознаграждения по привлеченным займам и депозитам, комиссионные, убытки по займам, расходы связанные с уменьшением балансовой стоимости инвестиций, а также общие административные расходы.

Признание доходов. Доходы признаются в отчете о доходах и расходах, если возникает увеличение будущих экономических выгод, связанных с увеличением актива или уменьшением обязательств, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание доходов происходит одновременно с признанием увеличения актива или уменьшения обязательства.

Признание расходов. Расходы признаются в отчете о доходах и расходах, если возникает уменьшение будущих экономических выгод, связанных с уменьшением актива или увеличением обязательства, которые могут быть надежно измерены. Это означает, что признание расходов происходит одновременно с признанием увеличения обязательств или уменьшения активов (например, начисление по выплатам заработной платы или износ оборудования).

Расходы признаются в отчете о доходах и расходах немедленно, если затраты не создают больше будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в бухгалтерском балансе.

Если Банк признает займы и вклады в виде финансовых активов и обязательств, удерживаемых до погашения, то доход или расход начисляется по методу начисления согласно утвержденному договору и тарифам банка, без учета рыночных колебаний

Если Банк признает займы и вклады в виде финансовых активов и финансовых обязательств, как предназначенные для торговли или имеющиеся в наличии для продажи, то при начислении доходов или расходов по методу начисления, применяется метод эффективной ставки процента.

4. Банк производит классификацию своих активов и определяет сумму необходимых провизий против них на условиях, определенных в нормативных правовых актах Республики Казахстан. Банк классифицирует также и условные обязательства.

Классификация кредитов осуществляется в зависимости от качества их обеспечения, финансового состояния заемщика, его кредитной истории, классификационной категории кредитов, ранее полученных заемщиком в банках и других факторов, влияющих на вероятность полного их возврата с начисленным вознаграждением.

Классификации подлежит вся дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность, за исключением задолженности по административно-хозяйственной деятельности, со сроком погашения свыше трех месяцев, классифицируется по критериям, установленным Правилами для классификации кредитов.

Классификации подлежат условные обязательства, принятые по поручению клиента и несущие риски платежа банка за клиента, вытекающие из условий договора.

Учет и классификация условных обязательств производится с момента заключения договоров между банком и его клиентом.

При выполнении банком своих обязательств, вытекающих из условий договора, возникшее требование переоформляется в дебиторскую задолженность на сумму обязательства, если в договоре не предусмотрено его переоформление в кредит. Такая дебиторская задолженность классифицируется по критериям, установленным Правилами для классификации кредита.

Классификация ценных бумаг производится только по тем видам долговых ценных бумаг (далее - ценные бумаги), находящимся в портфеле банка, которые не переоцениваются в балансе по справедливой стоимости (по рыночным котировкам или иным способом, предусмотренным стандартами бухгалтерского учета и законодательством Республики Казахстан).

5. Для покрытия возможных убытков по размещенным вкладам и предоставленным займам банк создает общие или специальные провизии в соответствии с МСФО №36, действующими положениями Национального Банка РК и внутренними документами Банка. Провизии создаются на основании классификации активов.

В случае задержки уплаты заемщиком причитающегося Банку вознаграждения более чем на 30 дней, Банк прекращает отражение вознаграждения в балансе. При этом, повышенное вознаграждение и/или штрафы (пени, неустойки), начисленные Банком за просрочку заемщиком уплаты основного долга или начисленного вознаграждения, списываются из баланса и учитываются на счете меморандума по учету долгов, списанных в убыток.

При задержке уплаты начисленного вознаграждения более чем на 60 дней, Банк списывает начисленное, но не полученное вознаграждение из баланса с отражением на счете меморандума по учету долгов, списанных в убыток.

В случае задержки уплаты просроченного вознаграждения по корреспондентским счетам более чем на 30 дней, Банк списывает за баланс начисленное, но не полученное вознаграждение

Списание за баланс задолженности по основному долгу за счет созданных резервов (провизий), производится на 180-ый день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченной ссудной задолженности.

Списанные активы (основной долг и начисленное вознаграждение по нему) учитываются за балансом на счете меморандума по учету долгов, списанных в убыток, в течение 5 лет.

Создание провизий по вкладам, размещенным в других Банках, производится на всю сумму денег за счет расходов Банка один раз в месяц не позднее последнего рабочего дня месяца

Провизии для покрытия убытков от невозврата предоставленных банковских займов или уменьшения их стоимости создаются за счет расходов Банка. При этом, в случае изменения в позитивную сторону (в пользу Банка) ситуации по классифицированным банковским займам, Банком производится корректировка ранее созданной провизии.

Провизии для покрытия убытков от невозврата предоставленных банковских займов в иностранной валюте или тенге с фиксацией валютного эквивалента создаются в тенге в пересчете по средневзвешенному биржевому курсу на дату их создания. При этом, при каждом изменении средневзвешенного биржевого курса на сумму возникшей курсовой разницы Банк увеличивает/уменьшает ранее созданные провизии.

Для покрытия возможных убытков по размещенным вкладам и предоставленным займам банк создает общие или специальные провизии в соответствии с МСФО №36, действующими положениями Национального Банка РК и внутренними документами Банка. Провизии создаются на основании классификации активов.

Списание за баланс задолженности по основному долгу за счет созданных резервов (провизий), производится на 180-ый день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченной ссудной задолженности.

Списанные активы (основной долг и начисленное вознаграждение по нему) учитываются за балансом на счете меморандума по учету долгов, списанных в убыток, в течение 5 лет.

6. В 2004 году Банк не имел инвестиции в ассоциированные компании.

Инвестиции в ассоциированную компанию Банк отражает в сводной финансовой отчетности по методу учета по долевого участию. Исключение составляют случаи, когда инвестиции приобретаются и держатся исключительно с целью продажи в ближайшем будущем, в этом случае они учитываются банком в соответствии с методом учета по себестоимости.

Дочерних и Ассоциированных организаций Банк не имеет.

7,8. Объединения с другими юридическими лицами и совместной деятельности Банк не осуществлял.

9. Признание и амортизация материальных и нематериальных активов.

Фиксированные активы – основные средства и нематериальные активы, учитываемые в Банке и используемые для получения совокупного годового дохода.

Признание и учет фиксированных активов ведется в соответствии МСФО №16 и №38, Закону о бухгалтерском учете, нормативными правовыми актами Национального Банка и внутренними документами.

Приобретение фиксированных активов производится в пределах норм, предусмотренных действующим законодательством.

Объект фиксированных активов признается в качестве актива, если: можно утверждать с большой долей вероятности, что Банк получит связанные с объектом будущие экономические выгоды; и стоимость объекта может быть надежно оценена.

Фиксированные активы оцениваются по первоначальной стоимости (фактически произведенные затраты по возведению или приобретению, включая уплаченные невозмещаемые 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).

Учет фиксированных активов банка ведется централизованно в головном Банке. В филиалах учет ведется внесистемно.

Начисление амортизации на фиксированные активы, принятые на баланс, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем ввода. По выбывшим активам начисление амортизации прекращается с первого числа месяца, следующего после отчетного.

Страхование фиксированных активов производится при необходимости, по решению руководства Банка.

Амортизационные отчисления признаются в качестве расхода ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца.

Списание с баланса производится при его выбытии, или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива в связи с тем, что от его эксплуатации не ожидается больше никаких экономических выгод.

С целью выявления фактического наличия фиксированных активов и контроля над их сохранностью, Банком проводится инвентаризация не реже одного раза в год.

10. Капитализация затрат по займам.

11. Договоры строительного подряда не заключались.

12. Инвестиций в недвижимость не было.

13. Финансовые инструменты и инвестиции.

Финансовый инструмент – это любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании финансовое обязательство или долевой инструмент у другой.

Финансовые активы и финансовые обязательства при первоначальном признании оцениваются Банком по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости внесенного (в случае

актива) или полученного (в случае обязательства) на него возмещения. В целях последующей оценки финансовые активы Банка подразделяются на четыре категории:

- 1) финансовые активы, предназначенные для торговли;
- 2) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
- 3) финансовые активы, удерживаемы до погашения.
- 4) требования по предоставленным займам и дебиторской задолженности;

Последующая оценка финансовых активов, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Финансовые активы, удерживаемые до погашения, оцениваются по амортизируемой стоимости. Амортизируемая стоимость определяется Банком как стоимость, по которой актив был первоначально оценен, плюс или минус совокупная амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью погашения. Дисконт или премия по ценным бумагам, определенным в категорию удерживаемых до погашения, амортизируется равными долями, начиная с момента покупки данных бумаг до срока их погашения.

Финансовые обязательства Банка после первоначального признания в бухгалтерском балансе оцениваются по амортизированным затратам.

Инвестициями, удерживаемыми до погашения, являются финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми компания твердо намерена и способна владеть до наступления срока погашения, за исключением ссуд и дебиторской задолженности, предоставленных компанией.

Банк прекращает признание финансового актива, когда теряется контроль над правами требования по договору, составляющими содержание финансового актива. При прекращении признания финансового актива, разница между его балансовой стоимостью и суммой средств, полученных или подлежащих к получению в обмен на этот актив, относится на доходы или расходы отчетного периода.

14. При финансовой аренде в бухгалтерском учете арендуемое имущество учитывается как актив, а причитающиеся к уплате арендные платежи как обязательства. В начале срока аренды обязательства по арендным платежам учитываются по стоимости реализации или по дисконтированной стоимости арендных платежей, если она ниже стоимости реализации. При расчете дисконтированной стоимости арендных платежей, коэффициентом дисконтирования является предусмотренная процентная ставка аренды. Арендные платежи состоят из платы за финансирование (расходы на выплату процентов) и платы, сокращающей балансовую стоимость арендного обязательства (погашения основного обязательства).

Расходы на выплату процентов и расходы по амортизации признаются в каждом отчетном периоде в течение всего срока аренды.

Текущая аренда.

Расходы по арендной плате признаются в каждом отчетном периоде в течение срока аренды.

15. Затраты на исследования и разработки отражаются на расходах в том периоде в котором они производились.

16. Товарно-материальные затраты. К товарно-материальным запасам Банка относятся активы со сроком службы менее года. Товарно-материальные запасы учитываются по первоначальной стоимости, поскольку банк использует их для собственного потребления.

При передаче в эксплуатацию и выбытии товарно-материальных запасов их списание производится по методу средневзвешенной ставки.

Запасы, переданные в эксплуатацию, отражаются как расход на соответствующих счетах вспомогательного учета.

Если товарно-материальные запасы повреждены, полностью или частично устарели, или если их продажная цена снизилась, производится их списание до чистой стоимости реализации. При этом величина частичного списания до чистой стоимости реализации и все потери запасов признаются в качестве расходов в период возникновения списания или потерь.

17. Учетная политика Банка по платежам в бюджет разработана в соответствии с Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговым Кодексом) от 12 июня 2001 года и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан (с учетом изменений и дополнений).

Банк определяет доходы и расходы в целях налогообложения по методу начислений. Доходы и вычеты учитываются с момента предоставления услуг, выполнения работ, оприходования имущества, независимо от времени оплаты.

Несоответствие между бухгалтерским и налоговым учетом относится к категории постоянных и временных разниц.

Суммы отсроченных и досрочных налогов могут регулироваться, исходя из прогноза по выполнению доходной и расходной части бюджета Банка.

18. Резервы представляют собой обязательство, неопределенное по величине, либо с неопределенным сроком исполнения.

Резерв признается, когда:

а) компания имеет текущее обязательство (юридическое или вытекающее из практики) в результате прошлого события.

б) вероятно, что выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды, потребуется для погашения обязательства

в) может быть сделана надежная оценка суммы обязательств.

Резервы пересматриваются на каждую отчетную дату и корректируются для отражения текущей наилучшей оценки.

19. Затраты по пенсионному обеспечению производились в соответствии с законодательством и входили в сумму затрат на заработную плату.

20. Пересчет иностранной валюты и хеджирование рисков.

Активы и обязательства, возникающие в результате проведения операций в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в номинале валюты, в синтетическом учете – в тенге по средневзвешенному биржевому курсу тенге к иностранной валюте

Вознаграждение, комиссии и другие платежи, выраженные в иностранной валюте, отражаются на счетах доходов/расходов в тенге по учетному курсу банка на дату начисления и проведения платежа.

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится при каждом изменении средневзвешенного биржевого курса. При этом, сумма положительной или отрицательной разницы от переоценки отражается на счетах доходов или расходов Банка от переоценки иностранной валюты.

22. Определение денег и их эквивалентов.

Деньги представляют собой наличные деньги в кассе и деньги, размещенные на счетах других банков.

Корреспондентские отношения устанавливаются с Национальным Банком РК, его филиалами, банками-резидентами и банками-нерезидентами в национальной валюте и валюте других стран. Сверка остатков на корреспондентских счетах с Национальным Банком РК осуществляется ежемесячно. Сверка остатков на счетах, открытых в других банках осуществляется не реже одного раза в год и по состоянию на 1 января.

24. Правительственных субсидий не было.

3. Информация об активах и обязательствах.

1. Учет ценных бумаг предназначенных для торговли

Ценные бумаги в портфеле Банка учитывались по трем категориям: «Удерживаемые до погашения», «Предназначенные для торговли» и «Имеющиеся в наличии для продажи».

По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, ежемесячно осуществляется амортизация дисконта или премий и начисляется вознаграждение (только по тем ценным бумагам, в условиях выпуска которых, установлена выплата вознаграждения). Амортизация дисконта или премий по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, осуществляется методом начисления за каждый месяц периода обращения по каждому виду ценных бумаг.

По ценным бумагам, предназначенным для торговли и имеющимся в наличии для продажи, производится амортизация дисконта или премии, переоценка справедливой стоимости и начисление вознаграждения (по тем ценным бумагам, по которым в соответствии с условиями выпуска оговорена выплата вознаграждения).

Для переоценки справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых по категории «Предназначенные для торговли» и «Имеющиеся в наличии для продажи», применяется метод, при котором основой определения текущей справедливой стоимости служит цена последней сделки по данному или аналогичному финансовому инструменту при условии, что с момента ее проведения и до даты переоценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Результаты переоценки справедливой стоимости, ценных бумаг предназначенных для торговли отражаются на счетах доходов и расходов. При реализации ценных бумаг,

предназначенных для торговли, суммы нереализованного дохода относятся на счета реализованных доходов от изменения стоимости ценных бумаг предназначенных для торговли.

Результаты переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, отражаются на счетах капитала. Однако при их реализации, суммы накопленной переоценки относятся на счета реализованных доходов от изменения стоимости ценных бумаг имеющих в наличии для продажи.

Перевод ценных бумаг из одной категории в другую осуществляется при изменении цели или предназначения приобретения данных ценных бумаг.

При переводе ценных бумаг из одной категории в другую меняется порядок и принцип учета ценных бумаг в соответствии с процедурами учета категории ценных бумаг, в которую были переведены ценные бумаги. Начисление вознаграждения и амортизация скидки (премии) по ценным бумагам производится за период до даты перевода.

Провизии по портфелю ценных бумаг в 2004 году не создавались в виду того, что все ценные бумаги были государственными.

Банком проводились операции с государственными ценными бумагами Министерства финансов и Национального Банка. По состоянию на 01 января 2005 года портфель ценных бумаг состоял из МЕОКАМ, МЕККАМ и НОТ Нацбанка, удерживаемых до погашения всего на сумму 1602748тыс. тенге и предназначенных для торговли на сумму 103640тыс тенге. При этом на счетах начисленных доходов по ценным бумагам, предназначенных для торговли учитывается 334 тыс.тенге. и по ценным бумагам, удерживаемым до погашения 5604тыс. тенге.

По итогам 2004года Банк получил доход о операций с ЦБ в сумме 15182тыс.тенге.

Провизии по портфелю ценных бумаг в 2004 году не создавались в виду того, что все ценные бумаги были государственными.

Операция РЕПО учитывается Банком в порядке, установленном для учета ценных бумаг полученных Банком от других банков или клиентов, в разрезе контрагентов. При этом, ценные бумаги, предоставленные Банком в залог, учитываются на отдельном лицевом счете, открытом на счете «Депозит» для учета номинальной стоимости и по видам ценных бумаг Банка.

Операция обратного РЕПО учитывается Банком в порядке, установленном для учета ценных бумаг. При этом, ценные бумаги, принятые Банком в обмен на денежные средства, учитываются по номинальной стоимости на счете «Депозит», по видам ценных бумаг. В аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета в разрезе каждого контрагента

Ценные бумаги, право собственности на которые приобретены Банком по операции обратного РЕПО, классифицируются Банком как предназначенные для торговли и учитываются в порядке, установленном для учета ценных бумаг данной категории.

Банк активно проводил операции с РЕПО и Обратное РЕПО. На 01.01.2005 года требования по операциям и Обратное РЕПО составили 1100000тыс.тенге по РЕПО 1250002тыс.тенге.

2. Переоценка активов в виде кредитного портфеля, основных средств и товарно-

материальных запасов не производилась.

3. Банком ежедневно проводилась переоценка активов и обязательств в иностранной валюте, при этом при ее отражении в бухгалтерском учете использовался рыночный курс тенге к иностранным валютам. Результаты по переоценке активов и обязательств составили на конец года 1545 тыс.тенге, отраженные на счетах расходов.

4. Объемы созданных провизий:

Дата	Тыс. тенге				
	01.01.2004	01.04.2004	01.07.2004	01.10.2004	01.01.2005
Величина ссудного портфеля.	911 225	1 257 143	3 044 571	3 835 570	3 230 121
Общие резервы по портфелю.	44 633	16 752			
Специальные резервы.	89 967	12 338	29 604	44 602	89 454
Провизии в % от общего портфеля.	14.8%	2.3%	1.0%	1.2%	2.8%

В связи с погашением большей части ссудного портфеля, сформированного в предыдущие годы, объем общих и специальных резервов был уменьшен с 14.8 % от суммы выданных кредитов до 2.3 %. В 2004 году банк произвел расходов по созданию специальных провизий на сумму 101 789 тыс. тенге.

Динамика качества ссудного портфеля:

Классификационная группа кредитов	тыс. тенге				
	Дата				
	01.01.2004	01.04.2004	01.07.2004	01.10.2004	01.12.2004
Стандартные	654 869	1 001 136	3 596 868	3 824 612	3 620 031
Сомнительные:	366 157	272 759	283 669	514 182	794 687
1) сомнительные 1 категории	20 759	252 000	276 819	499 615	559 812
2) сомнительные 2 категории					29 167
3) сомнительные 3 категории	213 120	20 759			4 813
4) сомнительные 4 категории					194 045
5) сомнительные 5 категории	132 278		6 850	14 567	6 850
Безнадежные	24 799	12 338	12 338	12 338	4 857
ИТОГО Ссудный портфель	1 045 825	1 286 233	3 892 875	4 351 132	4 419 575

В целом качество ссудного портфеля в 2004 году лучше, чем предыдущем. Долевые показатели классификационных категорий сместились в сторону стандартных и сомнительных 1 категорий. Доля стандартных кредитов возросла с 62,6 % до 81,9 %. Ухудшение качества портфеля произошло в третьем квартале 2004 года. Это объясняется тем, что основная часть ссудного портфеля состоит из кредитов, привлеченных заемщиками для пополнения оборотных средств. Поскольку интенсивность бизнес процессов компаний возрастает к концу каждого года, изъятие средств из оборота для погашения задолженности происходит с большими трудностями. Увеличивается число запросов заемщиков на перенесение сроков очередных платежей, увеличения сроков по кредитным линиям, невозможность, а порой нежелание заемщиков изымать средства из оборотов, что приводит к появлению просрочек по выплате процентов и основного долга. Реструктурирование задолженности компаний ухудшает качество ссудного портфеля.

5. Объемы созданных провизий по прочим активам.

Провизии по условным обязательствам и вкладам не формировались.

Дополнительно к сумме провизий, созданных в 2003 году, за счет расходов было создано провизий в 2004 году в сумме 10864тыс.тенге по дебиторской задолженности, не связанной с банковской деятельностью. За счет указанных провизий была списана дебиторская задолженность в сумме 21683тыс.тенге.

Дата	Тыс.тенге	
	01.01.2004	01.01.2005
Величина дебиторской задолженности	128273	196204
Специальные резервы.	46238	0
Провизии в % от общей суммы созданных провизий по Банку	29,8%	0

Создавались общие провизии за счет прибыли в сумме 25864тыс.тенге, за счет которых были списаны с баланса начисленные проценты по проблемным кредитам, предоставленным клиентам.

6. Учет основных средств ведется централизованно. В филиалах ведется учет внесистемно. Фиксированные покупки учитываются по цене покупки с включением НДС в их стоимость. За 2004 год переоценка и реиндексация основных средств не проводилась.

При начислении амортизации согласно Учетной политике Банка использовался прямолинейный метод.

За истекший год в связи с осуществлением плана развития Банка большие средства были вложены в покупку основных средств. Так по сравнению с 2003 годом по статье «основные средства» произошло увеличение с суммы 86534тыс.тенге до 146573 тыс.тенге, т.е. увеличение основных средств произошло почти на 70%. Полностью обновился парк компьютерной техники, учетная стоимость компьютерного оборудования возросла в 2,5 раза.

7. Ниже приводится расшифровка состава нематериальных активов Банка:

	На 01.01.2005г. тыс. тенге		
	Первонач. стоимость	Износ	Остаточ. стоимость
Программное обеспечение	8890	2613	6277
Лицензии по ПО	5710	534	5176
Прочие лицензии	103	16	87
Прочие НМА	752	178	574
Итого	15455	3341	12114

8. Учет стоимости товарно-материальных ценностей на складе производится расчетным путем на основании цены покупки за вычетом НДС. При списании товарно-материальных ценностей со склада используется метод средневзвешенной стоимости.

9. На 01 января 2005 года в Банке не числится незавершенное строительство и

неустановленное оборудование.

10. Инвестиций в дочерние, ассоциированные организации и другого участия в капитале других организаций банк не осуществлял.

11. Финансирование лиц, связанных с банком особыми отношениями осуществлялось в пределах установленных лимитов. Как приоритет по обеспечению кредитов связанным сторонам банк рассматривал денежные депозиты. Решения кредитного комитета одобрены Советом Директоров банка. Кредиты погашались в срок, списаний за баланс не производилось. Общая сумма задолженности всех категорий лиц связанных с банком особыми отношениями по состоянию на 1 января 2004 года равна 223 567 тыс. тенге.

12. В связи с отсутствием дочерних организаций, продажа дочерних организаций не производилась.

13. Долговые ценные бумаги не выпускались.

14. В 2004 году Банк участия в совместной деятельности не принимал.

15. Непредвиденное событие - это ситуация, результат которой (прибыль или убыток) будет подтвержден при совершении или не совершении одного или более неопределенных событий в будущем.

Непредвиденных обстоятельств для банка не было, в связи с этим обязательства отсутствуют.

16. Распределение чистого дохода за прошлые года в 2004 году не производилось.

17. У банка отсутствуют участники, составляющие долю меньшинства.

18. Количество текущих счетов, открытых клиентам на 1 января 2005 года составляет 406, против 47 в прошлый финансовый год. Значительно выросли привлеченные срочные вклады с1 клиента на сумму 100000тыс.тенге в 2003 году до 44 клиентов на сумму 4289681тыс.тенге в 2004 году.

4. Пояснительная записка к отчету о доходах и расходах. Анализ отчета формы № 2.

В 2003 году доля процентных активов в виде займов составляла 82% от всей суммы активов.

По результатам 2004 года доля займов клиентам снизилась до 37,7 % от общей суммы активов, при этом доля процентного дохода от займов составляет 55%.

Банк в течение года направлял средства на покупку высоколиквидных активов, таких как государственные ценные бумаги Минфина и Нацбанка, на сделки «Обратное Репо» под залог высоколиквидных бумаг. При этом доля высоколиквидных активов составила 32,6%.

В результате расширения деятельности Банка, 8% от суммы всех доходов занимают доходы по ЦБ.

Банк начал активно привлекать денежные средства от населения и клиентов, в связи с чем увеличились расходы по счетам клиентов. Доля таких расходов в общей сумме расходов составила 23% против 11% в прошлом отчетном периоде.

Значительно увеличились доходы от переводных операций, за услуги по предоставлению гарантий.

Основную долю прочих доходов составляют провизии, созданные в прошлых финансовых годах по кредитам, погашенным в отчетном году.

В связи с привлечением высококвалифицированных специалистов, увеличились расходы на оплату труда.

В сумме прочих расходов 23901тыс.тенге учитывается сумма процентов, начисленных в 2003 году и списанных за баланс в отчетном году.

В связи с обновлением и увеличением компьютерного парка и прочих основных средств увеличилась сумма амортизации по сравнению с прошлым годом на 36%.

5. Пояснительная записка к отчету о движении денег.

Наибольшее поступление денег произошло от операционной деятельности в части привлечения вкладов клиентов.

Банк максимально использует привлеченные средства, вкладывая их в высоколиквидные активы, при этом сохраняет текущую и краткосрочную ликвидность Банка.

В связи с развитием Банка отток денег на приобретение фиксированных активов по сравнению с 2003 годом увеличился почти в 4 раза.

Приток денег от финансовой деятельности связан с выпуском акций Банка.

6. Пояснительная записка к отчету об изменениях в собственном капитале.

1. Выпуск объявленных акций акционерного общества зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 14 сентября 1998 года и внесен в Государственный реестр ценных бумаг за номером А3562. На основании протокола Общего собрания акционеров от 10.11.2003 г. было принято решение об увеличении количества объявленных акций банка с 10.000.000 до 45.000.000 простых акций.

7 мая 2004 года Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций произвело замену свидетельства о государственной регистрации выпуска объявленных акций акционерного общества «Казинвестбанк» в связи с увеличением количества объявленных акций до 45.000.000 (Сорока пяти миллионов) простых акций и изменением наименования общества. Свидетельство о государственной регистрации выпуска объявленных акций выдано с учетом ранее выпущенных и оплаченных акций в количестве 10.000.000 (Десять миллионов) простых акций.

Присвоенный ранее национальный идентификационный номер простых акций KZ1C35620417 изменен на KZ1C35620018.

Уставный капитал сформирован посредством выпуска и размещения простых акций.

Уставный капитал за отчетный год увеличился с 1.000.000.000 до 1.450.000.000 тенге, за счет собственных средств акционеров, внесенных в оплату размещаемых акций.

Собственные акции банком не выкупались. Нереализованных выкупленных акций на конец года нет

2. Всего зарегистрировано объявленных акций - 45.000.000 (Сорок пять миллионов) простых акций.

Привилегированные акции общество не выпускались

3. Общее количество размещенных акций по состоянию на конец отчетного года – 14.500.000 простых акций.

Все акции размещались по 100 тенге (ранее у 10.000.000 акций была номинальная стоимость в размере 100 тенге за 1 акцию, а у 4.500.000 акций которые размещались в мае и августе 2004 года Советом директоров была определена цена размещения в размере 100 тенге за 1 акцию. Уставный капитал за отчетный год увеличился с 1.000.000.000 до 1.450.000.000 тенге, за счет собственных средств акционеров, внесенных в оплату размещаемых акций. Все акционеры выполнили свои обязательства по оплате акций в полном объеме.

4. Неоплаченных (не размещенных акций) на конец отчетного года: 30.500.000 простых акций

5. Общее количество размещенных акций по состоянию на начала отчетного года – 10.000.000 простых акций.

Общее количество размещенных акций по состоянию на конец отчетного года – 14.500.000 простых акций.

Количество размещенных акций за отчетный год увеличилось на 4.500.000 простых акций.

6. Права, привилегии и ограничения, связанные с акциями определяются Уставом АО «Казинвестбанк» и действующим законодательством Республики Казахстан.

Ограничения на распределение дивидендов и выкуп капитала устанавливаются согласно законодательства Республики Казахстан.

7. Собственные акции банком не выкупались. Акции в собственности дочерних и ассоциированных компаний нет.

8. Акции зарезервированных в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу нет.

9. Изменения в собственном капитале по форме 4 «Отчет об изменениях в собственном капитале» за 2004 год произошли по следующим статьям:

- Увеличен уставный капитал на 450 000 тыс.тенге за счет оплаченных размещенных акций.

- Уменьшен резервный капитал на сумму 17055 тыс. тенге, переведенный в счет погашения убытка за 2002 год на счет нераспределенного дохода.
- Нераспределенный чистый доход 2003 года в сумме 342 тыс.тенге переведен на счет нераспределенный чистый доход прошлых лет.

7. Прочая информация.

1. В 2004 году АО «Казинвестбанк» не проводил операции с форвардными контрактами, опционными сделками.

2. Работа на фондовом рынке в отчетном году велась только в секторе Государственных Ценных Бумаг Республики Казахстан. Портфель Банка на 01.01.05 г. как и в течение года на 100 % состоял из ГЦБ.

тенге

Объем купленных ценных бумаг на первичном рынке	681 867 800
Доходы	22 410 257,36

Объем проданных ценных бумаг на вторичном рынке	73 875 617,66
Доходы	146 346,67

Объем купленных ценных бумаг на вторичном рынке	1 398 151 866,70
Доходы	36 052 829,81

3) За отчетный период АО "Казинвестбанк" производил покупку и продажу наличной иностранной валюты в головном Банке и филиалах, в следующих объемах

Операции на рынке наличной иностранной валюты	
продано (Долларов США)	814 366
покупка (Долларо США)	1 229 990
продано (Евро)	416 056
покупка (Евро)	4 615
продано (Российский Рубль)	2 500
покупка (Российский Рубль)	13 800

Полученные доходы	954 662,91
--------------------------	-------------------

А также осуществлял операции по безналичной покупке и продаже безналичной иностранной валюты

на межбанковском рынке по конвертации валютных средств по заявкам клиентов.

валюта номинала

Доход по купле/продажи иностранной валюты (тг.)	
(Межбанковский рынок)	32 965 122,81
Объем покупки Долларов	5 212 794 819

	1 999 140
Объем покупки Евро	207,57
Объем покупки Фунт Стерлинг	2 202 018
Объем покупки Российский Рубль	97 623 030
Объем продажи Долларов	4 635 235 646
Объем продажи Евро	1 580 390 567
Объем продажи Российский Рубль	51 528 000
Объем продажи Фунт Стерлинг	0
Основными видами валют традиционно являлись USD, EUR, RUR	

4. В отчетном году операции на организованном рынке корпоративных ценных бумаг Банком не проводились.

5. Банком приобретено новое программное обеспечение. Автоматизированная банковская информационная система (АБИС) ClevisBank, приобретенная в 2004 году, является набором модулей, автоматизирующих бизнес-процессы банка.

Модули АБИС представлены для конечных пользователей в виде приложений, разработанных с помощью средств быстрой разработки приложений Borland Delphi.

В крупном делении АБИС состоит из базы данных оперативной информации, базы данных локальной архивной информации, и глобального архивного хранилища.

В базе данных оперативной информации происходят процессы, отражающие клиентские операции подразделений Front-office. Так, именно здесь происходит формирование журнала проводок, изменение остатков по счетам, протоколируется выполнение кассовых и прочих операций, выполняются шаблоны операций.

Развитые технологии в области примененного в АБИС коммерческого программного обеспечения позволили внедрить альтернативные способы доставки средств АБИС на рабочие места потребителей.

Особенно богатые возможности предоставляет такая схема для реализации резервного копирования информации. В этом случае все данные, независимо от физического размещения потребителей, находятся на одном сервере, защищены мощными устройствами бесперебойного питания, производится их резервное копирование.

Сводные данные из головного банка и филиалов консолидируются в архивном хранилище данных.

В компьютерной системе ClevisBank реализована подсистема централизованного контроля данных, формируемых головным банком и филиалами:

- Подсистема главной книги;

- Подсистема контроля реквизитов;

Подсистема главной бухгалтерской книги позволяет проследить назначение и детали операций, начиная от уровня счетов главной книги, на которых отразилась операция, и заканчивая первичным документом.

Подсистема контроля реквизитов предназначена для централизованного контроля реквизитов открываемых балансовых и внебалансовых счетов из головного банка, и, в случае необходимости, исправления этих реквизитов с внесением изменений в филиале/головном банке.

Технологии, примененные в АБИС ClevisBank, позволяют организовать долговременное энергонезависимое хранение информации.

АБИС ClevisBank построена и работает на программных продуктах фирмы Microsoft.

Эта операционная система по уровню информационной безопасности соответствует требованиям уровня защиты С2.

Стоимость приобретенного специализированного ПО соответствует 51522 тыс.тенге.

Стоимость системного программного обеспечения, приобретенного в 2004 году составила 3996,8 тыс.тенге.

Компьютерный парк полностью обновлен. Списано компьютерное оборудование и периферийные устройства на сумму 4600,0 тыс.тенге, которое морально устарело и по которому была полностью начислена амортизация. Всего, в связи с заменой старого оборудования, расширением новых рабочих мест и оказанием новых услуг в 2004 году оприходовано компьютерного оборудования и периферийных устройств на сумму 40192,8 тыс.тенге, в том числе на сумму 5210,7 тыс.тенге в филиалах г.г. Астаны и Актобе.

Разработано полнофункциональное техническое задание нового программного комплекса «Банк-клиент» с учетом современных требований по защите платежной и иной информации, наличию полного комплекса сервисных функций. И с 1 июня 2004 года Банк начал оказывать услуги в проведении платежей через систему «Банк-Клиент» посредством сети Интернет. Всего за 2004 год по системе «Банк-Клиент» осуществлено 5959 переводов на сумму 10554668,0 тыс тенге.

В части модуля «Банк-Клиент», установленного в банке, было обеспечено выполнение следующих операций:

1. Прием информации от клиента
 - электронных копий платежных документов;
 - пенсионных списков;
 - списков на заработную плату;
 - запросов на выписки по банковским счетам за произвольные периоды времени;
 - писем и запросов к работникам банка в текстовом формате;
 2. Просмотр и утверждение документов клиентов
 3. Отправка клиенту:
 - подтверждений о проводе платежных документов или отказов с указанием причины;
 - электронных копий входящих платежных документов;
 - выписок по счетам;
 - сообщений о текущем состоянии отправленных документов;
 - писем и справочной информации.
- Предусмотрена возможность рассылки информации группам клиентов.
4. Криптозащита посылаемой и принимаемой информации.

В перспективе на 2005 год дальнейшая реализация стратегического плана развития Банка:

- на стадии подписания Договор о предоставлении услуг доступа к SWIFTNet с КЦМР НБРК
- ведется доработка технического задания по формированию единой платежной системы банка, единого принципа расчетно-кассового обслуживания клиентуры в Головном офисе

- упрощаются существующие схемы прохождения платежей и одобрения проводок, а также порядок транспортировки в общую базу проводок, схемы санкционирования платежей

6). За период с 1 января 2004 по 31 декабря 2004 года прирост ссудного портфеля банка составил 254% с 911.2 миллионов тенге до 3 230.1 миллионов тенге. Высокие темпы роста ссудного портфеля были запланированы стратегическим планом развития банка на 2004 год. Основными категориями клиентов банка являются:

1. Крупные казахстанские и иностранные компании и совместные предприятия.
2. Предприятия малого и среднего бизнеса и индивидуальные предприниматели.
3. Физические лица со средними и высокими доходами.

Перечисленным группам клиентов было выдано в течение 2004 года кредитов на общую сумму 8 788,9 миллионов тенге. Средневзвешенная ставка вознаграждения по портфелю сложилась на уровне 14% годовых. Отраслевой состав ссудного портфеля по итогам 2004 года:

тыс. тенге				
Отрасль	Выдано	Погашено	Остаток	Ставка вознаграждения, %
Строительство	371 450.00	329 600.00	41 850.00	14.40
Розничная торговля	898 948.68	505 324.18	393 624.50	13.84
Почта и связь	97 853.60	20 200.00	77 653.60	14.19
Оптовая торговля	4 411 959.86	2 840 538.69	1 571 421.17	13.49
Финансовое посредничество	15 498.47	102.44	15 396.03	14.00
Добыча сырой нефти и природного газа	618 002.51	702 002.51	166 000.00	13.60
Предоставление индивидуальных услуг	80 145.00	20 000.00	60 145.00	14.50
Операции с недвижимым имуществом	287 170.00	10 400.00	276 770.00	13.50
Производство готовых металлических изделий	111 100.00	24 683.33	86 416.67	13.74
Производство пищевых продуктов	132 965.87	10 972.11	121 993.76	13.50
Производство машин и оборудования	405 600.00	285 780.77	119 819.23	9.79
Исследования и разработки	1 220.00	1 220.00	0.00	5.00
Транспортная деятельность	198 900.00	89 050.00	109 850.00	14.50
Продажа, техническое обслуживание и ремонт автомобилей	99 410.22	91 978.19	7 432.04	14.50
Отдых и развлечения, Туризм	71 500.00	39 541.66	31 958.34	13.50
Гостиницы и рестораны	57 450.00	40 950.00	16 500.00	15.00

Услуги	318 408.76	316 474.68	1 934.08	14.00
Физические лица	305 677.74	112 158.19	193 519.54	13.43
Итого	8 177 582.97	5 328 818.57	3 098 764.41	13.99

Наибольший удельный вес в структуре выдачи, погашения и остатков кредитов занимает оптовая и розничная торговля, 65%, 64% и 64% соответственно. Производство сырой нефти и газа по величине выделенных и погашенных кредитных средств находится на второй позиции. Учитывая риски сопутствующие финансированию данной отрасли, экономики банк снизил удельный вес кредитов в данную сферу. Бурное развитие рынка недвижимости создало благоприятные условия для финансирования этого сегмента экономики. Размещение кредитов в операции с недвижимостью ограничены 10 % лимитом. Остальные отрасли имеют удельный вес в ссудном портфеле до 5% его величины.

Банк осуществлял кредитование физических лиц. В общем объеме кредитов, выданных физическим лицам, доля ипотечных кредитов на конец 2004 года составила 43 %, при ставке 12.4 % годовых, доля потребительских кредитов – 21 %, при ставке 12.8 %. Кредиты на осуществление предпринимательской деятельности составили 36 %, ставка 14.8%.

7. Банк не участвовал в благотворительности.

8. Банк кастодиальных услуг не оказывал.

9. Трастовой деятельности не проводилось.

10. Банк не принимал участия в синдицированных займах.

11. Банк не предоставляет сейфовые услуги

12. В отчетном году банком использовались новые виды платежных инструментов.

Связь с клиентами через Интернет: проведение платежей через систему Банк-клиент по Интернету.

Осуществлялись операции факторинг.

В связи с вступлением в Систему фонда гарантирования вкладов Банк осуществлял прием вкладов от физических лиц.

Проводились операции по аккредитивной форме расчетов.

13. Цели политики управления финансовыми рисками.

Принцип, лежащий в основе всей концепции риск менеджмента (политики управления рисками), заключается в комплексном подходе при принятии решений в *стратегическом планировании, ценообразовании* финансовых продуктов и инструментов и *оценке результатов деятельности* руководителей функциональных подразделений и высшего руководства компании. В соответствии с указанным принципом определены цели и задачи политики управления рисками и риск менеджмента, как субъекта политики, ответственного за ее реализацию.

1. Цели риск менеджмента (политики управления рисками):

1. Нахождение оптимального соотношения между риском и доходностью в масштабе Банка.
2. Определение оптимального соответствия между размером привлекаемого акционерного капитала и принимаемыми рисками.

2. Задачи риск менеджмента (политики управления рисками):

1. Оценка уровня принятых и принимаемых Банком рисков на предмет соответствия капиталу.
2. Построение системы лимитов, регулярное их исчисление и контроль за их соблюдением, с тем чтобы гарантировать, что общепанковская позиция, подверженная риску, соответствует и будет соответствовать капиталу.
3. Предоставление топ менеджменту возможности оценивать эффективность деятельности каждого подразделения с учетом принятых Банком рисков, возникших в результате деятельности данного подразделения (risk adjusted performance measurement).
4. Предоставление топ менеджменту возможности эффективно управлять капиталом Банка, влияя как на капитал Банка в целом, так и на распределение капитала по подразделениям (capital allocation).

Планы по переходу к международным стандартам.

Одним из элементов достижения международных стандартов деятельности является построение эффективного риск менеджмента, как части системы корпоративного управления финансовым институтом. Изученный накопленный опыт показывает, что универсального подхода к организации риск менеджмента не существует, так как профиль каждой отдельно взятой компании или банка уникален. Уникальность состоит не столько в наборе предоставляемых услуг, сколько в технологической организации и системе принятия решений. В силу этих причин в риск менеджменте существуют лишь общие рекомендации, отраженные в так называемых общепринятых Принципах Управления Рисками, реализация которых позволяет утверждать о существовании и функционировании системы риск менеджмента. В основу организации риск менеджмента АО «Казинвестбанк» положены принципы GARP (Global Association Risk Professionals), методические рекомендации НБ РК. В данный момент технологический уклад Банка пересматривается на предмет приведения в соответствие отмеченным принципам. Ведутся работы по изучению и накоплению опыта применения методик оценки рисков. Наибольшее внимание уделяется кредитному риску и рискам, сопутствующим ему, а также являющимся его следствием.

Понимание рисков, связанных с деятельностью Банка, и обеспечение надлежащего управления ими возлагается непосредственно на Департамент Риск Менеджмента. Совет Директоров утверждает стратегии управления риском, но делегирует свои полномочия по принятию ежедневных решений Департаменту Риск Менеджмента с тем, чтобы в Банке было эффективное управление риском.

Департамент Риск Менеджмента, отвечает за определение политики управления риском и за применение стратегии управления риском, через разработку соответствующих процедур и инвестиции в системы.

Департамент Риск Менеджмента разрабатывает и внедряет комплекс лимитов для управления и ограничения максимального размера риска по всем организационным единицам

Руководитель Департамента Риск Менеджмента отвечает за обеспечение ежедневного определения уровня риска, его отслеживания и оценки по всему Банку.

Все позиции независимо оцениваются по рыночной цене не реже одного раза в день, для этого используются утвержденные принципы и процедуры.

Присущие любому продукту компоненты рыночного риска выделяются для того, чтобы предоставить основу для обеспечения правильности определения уровня рыночного риска.

Для определения уровня рыночного риска, применяются три ключевых показателя рыночного риска, рассчитываемых на ежедневной основе по всем подразделениям, и эти показатели сравниваются с лимитами рыночного риска.

На стадии разработки методология, основанная на вероятностном подходе, такая как "стоимость в условиях риска" (СВУР или VaR) для того, чтобы предоставлять Совету Директоров и Правлению оценку совокупного рыночного риска, которая затем может агрегироваться по всему Банку.

Предполагается тестирование в смоделированных стрессовых ситуациях для определения влияния чрезвычайных событий на рынке на рыночную стоимость портфелей Банка и событий, лежащих за пределами рассмотрения в моделях VaR.

Уровень риска, существующего до проведения расчетов, определяется на последовательной основе по всем продуктам и подразделениям и регулярно сравнивается с лимитами, установленными по каждому индивидуальному контрагенту или потенциальному заемщику. Потенциальный кредитный риск объединяется с риском невыполнения обязательств и коэффициентом покрытия контрагентом или заемщиком по сделке для того, чтобы определить как ожидаемые, так и неожиданные убытки. Эти показатели применяются при измерении капитала в условиях риска и скорректированных с учетом риска результатов деятельности.

Краткосрочные прогнозы потоков денежных средств по каждой валюте измеряются и отслеживаются для того, чтобы предвосхищать будущие потребности в финансировании.

В процесс планирования ликвидности Банка в непредвиденных ситуациях, возникающих в результате либо потери рыночной ликвидности, либо ограниченного доступа к рынку, рассматриваются альтернативные стратегии для поддержания ликвидности Банка,

Рыночный, кредитный, процентный риски, риск ликвидности, а также риски, перечисленные в картах рисков агрегируются по всему Банку и отслеживаются в соответствии с директивами или лимитами, установленными для всего Банка, на ежедневной основе.

Агрегированный показатель "капитала в условиях риска" рассчитывается для всего Банка и для подразделений, соединяя показатели рыночного, кредитного и других видов количественно определяемых рисков (там, где это практически осуществимо).

Эффективное управление рисками невозможно без использования положений Стандартов 32 и 39. То есть признание совершения финансовой операции должно своевременно отразиться в бухгалтерском учете, являющимся источником информации для подготовки отчетности, на базе которой принимаются управленческие решения. Пользователями информации о величине принятых банком рисков являются:

- Совет Директоров.
- Правление Банка.
- Руководители структурных подразделений.

Публичное раскрытие информации об уровне принятых Банком рисков осуществляется независимым Аудитором Банка, формирующим отчет согласно международным Стандартам.

14. Процентная политика в отношении депозитов.

Стратегически банк устанавливал ставки по депозитам юридических лиц, ориентируясь на рыночные ставки. Проводились регулярные исследования ставок вознаграждения ближайших конкурентов. Политикой банка было определено, что процентные ставки по депозитам юридических лиц устанавливаются в среднем диапазоне по рынку. При чем ставки по депозитам сроком до трех месяцев должны быть ниже средних по рынку, ставки депозитов от трех до шести месяцев, соответствовать среднерыночным, ставки по депозитам на срок от девяти месяцев превышают среднерыночные на 1 – 2%.

Динамика остатков на депозитных счетах юридических лиц:

Дата	%	Остаток в тысячах тенге
31.01.2004	8.50	100 000.00
28.02.2004	8.50	100 000.00
31.03.2004	9.10	501 000.00
30.04.2004	7.20	1 883 800.00
31.05.2004	3.19	1 913 440.00
30.06.2004	7.23	2 620 419.00
31.07.2004	7.43	2 744 252.00
31.08.2004	7.43	2 751 332.00
30.09.2004	7.43	2 740 102.00
31.10.2004	7.51	2 735 552.00
30.11.2004	7.51	2 735 552.00
31.12.2004	7.20	4 072 342.00

Избранная тактика ценообразования позволила банку, не имеющему широко разрекламированного бренда, удешевить ресурсную базу на 1,3 % годовых в течение 2004 года.

С момента получения членства в Казахском Фонде Гарантирования вкладов физических лиц 25 марта 2004 года, банку стал доступен новый рынок заемных ресурсов. В политике определения ставок по депозитам физических лиц, отнесенным к категории страхуемых, банк руководствовался ставками Фонда. В случае, если депозит физического лица не соответствовал категории страхуемых, банк применял тактику, сходную с тактикой ценообразования по депозитам юридических лиц. Динамика остатков средств на депозитных счетах физических лиц:

Дата	%	Остаток в тенге
01.04.2004	11.75	245 000
01.05.2004	10.71	59 681 347
01.06.2004	10.43	138 465 141
01.07.2004	10.35	142 490 485
01.08.2004	10.14	147 708 636
01.09.2004	9.69	165 327 240
01.10.2004	9.55	178 613 986
01.11.2004	9.67	180 345 482
01.12.2004	9.79	160 055 767
01.01.2005	9.02	208 223 739

Ставки вознаграждения по ссудному портфелю в отраслевом разрезе варьируют от 13% до 15% годовых. В вопросе ценообразования Банк отталкивался от полной стоимости ресурсов, нормальной доходности и премии за риск, определяемой индивидуально для каждого конкретного заемщика, в зависимости от его финансового состояния, состояния бизнеса и обеспечения.

16. В связи с новой стратегией, изменением в составе акционеров и руководства банка, практически полностью обновился персонал Банка.

Общая численность сотрудников АО «Казинвестбанк» на 01 января 2005 года составила 98 человек. Среднесписочная численность за год составила 47 человека.

Средний фонд зарплаты в месяц в 2004 году составил 7659,9 тыс. Выбыло 26 человек.

Социальные расходы на персонал составили:

Материальная помощь в течение 2004 года – 1 233,0 тыс.тенге.

Социальные пособия по временной нетрудоспособности в течение 2004 года – 21,5 тыс. тенге.

Социальные пособия по беременности и родам в течение 2004 года – 648,6 тыс. тенге.

В 2004 году были приняты на работу высококвалифицированные сотрудники , с большим опытом работы в банковской сфере, имеющим высшее образование.

Процедура привлечения и отбора новых кадров строится по анкетным данным и отзывам коллег на прежних должностях, личным собеседованиям с руководителями Банка и его подразделений, встречи среди студентов в передовых высших учебных заведениях г. Алматы. При оценке личностных и деловых качеств претендентов, обращается внимание на предыдущий опыт работы, прохождение ими в течение трудовой деятельности курсов повышения квалификации, умение пользоваться персональным компьютером, различными программными продуктами и др.

В течение года сотрудники Банка направлялись на тематические семинары и курсы. Всего затраты на подготовку кадров составили в 2004 году 1020454 тенге.

Стратегия по кадровой политике на 2005 г. будет направлена на дальнейшее расширение и внедрение социальной программы для сотрудников, как например, медицинское страхование сотрудников, политика по ссудам работникам и т.д.. А также будет внедрена система оценки работы персонала, которая включает в себя разработку плана развития сотрудника и постановку целей на следующий период.

17. На 2004 год был разработан план проверок в рамках внутреннего аудита, который частично выполнен.

Производилась проверка начисления процентов, правильность создания и списания провизий по классифицированным активам, правильность оформления юридических дел.

В соответствии с положениями о структурных подразделениях в банке проводился предварительный и последующий контроль операций.

Цой А.В

И.о. Председателя Правления

Ягина Н.М.

Зам. главного бухгалтера