

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«Казинвестбанк»
за 2005 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) на равных долях (50%).

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.

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».

В связи с изменением банковского законодательства, прекратившим разделение банков второго уровня на депозитные и инвестиционные, 8 апреля 1999 года получена лицензия НБ РК, значительно расширившая круг оказываемых операций.

До 2003 года Банк ориентируется в основном на операции, связанные с привлечением инвестиций в казахстанские предприятия и приватизацией государственных пакетов акций казахстанских предприятий.

В 2003 году происходит полное изменение состава акционеров Банка. Основной приоритет новых акционеров – переориентация бизнеса и создание корпоративного банка, оказывающего как традиционные услуги коммерческого банка, так и услуги инвестиционного банка.

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».

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Лицензией Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций за №221 от 25 января 2006года.

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 и форфейтинговые операции
- операции обратного РЕПО

- сейфовые операции
- выпуск платежных карточек

3) Филиалы и РКО:

Наименование	Дата регистрации	Местонахождение
Астанинский региональный филиал АО «Казинвестбанк»	Свидетельство об учетной регистрации филиала № 2907-1901-Ф-л от 15.10.2004	Республика Казахстан, г.Астана, м-он Молодежный, д.18
Актюбинский областной филиал АО «Казинвестбанк»	Свидетельство об учетной регистрации филиала № 1829-1904-Ф-л от 30.09.2004	Республика Казахстан, г.Актобе, 12 м-н д.21Е.
Расчетно кассовый отдел АО «Казинвестбанк» в г. Алматы	Зарегистрировано Агенством РК по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями 25.11.2004 за номером 221/2	Республика Казахстан, г.Алматы, ул Толе би, 100.

4. Количество сотрудников на конец отчетного года - 161 человек.

5. Банк не имеет ассоциированных и дочерних предприятий.

6. Список аффилированных лиц с указанием названия, страны регистрации, доли участия

Наименование клиента	Доля участия (%)	Местонахождение
ZINETO ENTERPRISES LIMITED	5 (1300000 штук простых акций)	Британские Виргинские острова
Акционерное общество «Первый Независимый Регистратор»	1,7 (450556 штук простых акций)	Республика Казахстан
Акционерное общество «Страховая Компания «Пана-Иншуранс»	1,9 (500000 штук простых акций)	Республика Казахстан
Каниев Берик Сералыулы	17,6 (4691171 штук простых акций)	Республика Казахстан
Каниев Галимжан Сералиевич	3,6 (964000 штук простых акций)	Республика Казахстан
Каппаров Нурлан Джамбулович	41,9 (11181995 штук простых акций)	Республика Казахстан
Кудайбергенов Куаныш Мерекеевич	1 (260000 штук простых акций)	Республика Казахстан
Пак Юрий Эдуардович	17 (4543479 штук простых акций)	Республика Корея
Парк Ю Сил	8,4 (2250000 штук простых акций)	Республика Казахстан
Пшембаев Мейрам Кудайбергенович	1 (281100 штук простых акций)	Республика Казахстан
Сагадиев Ерлан Кенжегалиевич	0,9 (234000 штук простых акций)	Республика Казахстан
	100 (26656301 штук простых акци)	

7. Родительской компании у банка нет.

2. Информация об учетной политике.

В 2005 году действовала учетная политика, утвержденная Советом Директоров 1 сентября 2004 г.

В 2005 году вносились изменения в учетную политику. Были расширены главы по учету ЦБ, доходов/расходов, дебиторов и кредиторов, товаров материальных ценностей, провизий.

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.

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. 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.

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» 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.

21. Анализ активов и обязательств проводится в разрезе отраслевых и географических сегментов. Активы и обязательства классифицировались в соответствии со страной нахождения контрагента.

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.

По результатам проведенного аудита на соответствие международным стандартам в годовом отчете были учтены рекомендации и корректировки.

3. Информация об активах и обязательствах.

1. 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 2005 году не создавались в виду того, что все ценные бумаги были государственными.

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 9174 тыс.тенге, отраженные на счетах доходов.

4. Динамика качества ссудного портфеля:

Дата	тыс.тенге				
	01.01.2005	01.04.2005	01.07.2005	01.10.2005	01.01.2006
Величина ссудного прортфеля	4,419,575	2,934,420	4,284,306	5,433,753	6,399,639
Специальные резервы	89,454	134,889	160,557	58,028	20,703
Провизии в % от общего портфеля	2.02%	4.60%	3.75%	1.07%	0,32%

Классификационная группа кредитов	тыс.тенге				
	01.01.2005	01.04.2005	01.07.2005	01.10.2005	01.01.2006
Стандартные	3,620,031	2,241,123	3,373,208	5,115,456	6,300,973

Сомнительные:	794,687	683,208	901,086	318,297	98,666
1) Сомнительные 1 категории	559,812	239,403	324,542	3,954	82,758
2) Сомнительные 2 категории	29,167	0,0	66,361	204,116	15908
3) Сомнительные 3 категории	4,813	4,000	4,739	70,144	0,0
4) Сомнительные 4 категории	194,045	432,321	505,444	0,0	0,0
5) Сомнительные 5 категории	6,850	7,484	0,0	40,083	0,0
Безнадёжные	4,857	10,089	10,012	0,0	0,0
ИТОГО Ссудный портфель	4,419,575	2,934,420	4,284,306	5,433,753	6,399,639

В 2005 г. за счет созданных провизий списаны кредиты в размере 10529,2 тыс. тенге.

Подавляющая часть ссудного портфеля, в силу ограниченных возможностей Банка по лимиту риска на одного заемщика представлена предприятиями, относящимися к малому и среднему бизнесу. Кредитование Правительства и иных органов государственной власти, а также дочерних компаний за их отсутствием не осуществлялось.

В 2005г. Банк осуществлял кредитование физических лиц – сотрудников Банка.

В общем объеме кредитов, выданных физическим лицам, доля ипотечных кредитов на конец 2005 года составила 26,59 %, при ставке 9,69 % годовых, доля потребительских кредитов – 71,48 %, при ставке 11,91 %. Кредиты на осуществление предпринимательской деятельности составили 1,93 %, ставка 16%.

5. Объемы созданных провизий по прочим активам.

Провизии по условным обязательствам и вкладам не формировались.

В течение 2005 года были созданы специальные провизии по дебиторской задолженности, не связанной с банковской деятельностью в сумме 415 тыс. тенге. За счет указанных провизий была списана дебиторская задолженность в сумме 415 тыс.тенге.

Дата	Тыс.тенге	
	01.01.2005	01.01.2006
Величина дебиторской задолженности	196204	415060
Специальные резервы.	0	415
Провизии в % от общей суммы созданных провизий по Банку	0	3,7

6. Учет фиксированных активов ведется централизованно. Филиалы Банка ведут внесистемный учет фиксированных активов.

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).

За 2005 год переоценка и реиндексация основных средств не проводилась.

Начисление амортизации на фиксированные активы производилась по методу равномерного (линейного) списания стоимости согласно Учетной политики Банка .

За истекший год в связи с осуществлением плана развития Банка большие средства были вложены в покупку основных средств. Так по сравнению с 2004 годом по статье «Основные средства» произошло увеличение с суммы 659747 тыс.тенге до 948890 тыс.тенге, т.е. увеличение основных средств произошло почти на 44%.

Приобретено собственное помещение для Головного офиса Банка на сумму 648 244 тыс.тенге. В целях расширения филиальной сети Банка приобретены здания и помещения на сумму 80 032 тыс.тенге.

В связи с ростом штата сотрудников и повышением темпов развития Банка парк компьютерной техники и транспортных средств увеличился по сравнению с 2004 годом на 40138 тыс.тенге (в 1,3 раза) и 24 217 тыс.тенге (почти в 2 раза) соответственно.

7. Ниже приводится расшифровка состава нематериальных активов Банка:

	На 01.01.2006г. тыс. тенге		
	Первонач. стоимость	Износ	Остаточ. стоимость
Программное обеспечение	61905	14518	47387
Лицензии по ПО	7657	1511	6146
Прочие лицензии	103	32	71
Прочие НМА	794	246	548
Итого	70459	16307	54152

8. Учет товарно-материальных ценностей на складе производится по стоимости, включающей все фактически произведенные затраты по приобретению товара, включая расходы по доставке их на склад. Сумма налога на добавленную стоимость не включается в затраты на приобретение ценностей, кроме товаров, по которым не разрешен зачет по НДС в соответствии с налоговым законодательством Республики Казахстан. Списание товарно-материальных запасов со склада производится по методу средневзвешенной стоимости.

9. На 01 января 2006 года в Банке числится незавершенное строительство здания в г.Павлодар на сумму 9 986 тыс.тенге, что составляет 30% от общей стоимости Договора. долевого участия в финансировании помещения нежилого фонда от 30.11.2005 г. Сдача здания в эксплуатацию планируется в I квартале 2006 года.

10. В середине 2005 года АО «Казинвестбанк» приобрел 6 акций АО «Казахстанской фондовой биржи» по цене 366710 тенге, в общей сумме 2200тыс.тенге. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации не осуществлялись в связи с их отсутствием.

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 одобрялись 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 2006 года равна 129 704 тыс. тенге.

12. Продажа дочерних организаций не производилась, в связи с их отсутствием.

13. Банком в 2005 году выпущены субординированные облигации сроком на 7 лет, верхний предел ставки вознаграждения составляет 11%.

Решением Биржевого совета Казахстанской фондовой биржи от 02 декабря 2005 года субординированные облигации АО «Казинвестбанк» выпуска KZ2CKY07B733 включены в официальный список ценных бумаг KASE категории «А» под кодом KIBNb1. Общее количество выпущенных ценных бумаг составляет 1 250 000 000 шт., из них размещено 312 500 000 шт. путем подписки на сумму 298 633 тыс. тенге. На 01.01.2006г. субординированный долг составил 297 356 тыс. тенге, при этом дисконт – 15 144 тыс. тенге. Процентная ставка составила 9,5%.

14. В 2005 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 2005 году не производилось.

17. У банка отсутствуют участники, составляющие долю меньшинства.

18. Количество текущих счетов, открытых клиентам банка на 1 января 2006 года, для юридических лиц составило - 188, для физических лиц - 254 открытых счетов. Общее количество открытых текущих счетов составляет 442, против 406 в 2004 году. Значительно вырос объем средств, привлеченных на текущие счета.

Количество полученных подтверждений по остаткам на счетах клиентов на 1 января 2006 года на данный момент составляет – 21 письмо из общего числа 225 отправленных писем.

	В тыс.тенге	
	На 01.01.06	На 01.01.05
Текущие счета и счета до востребования	3312705	1072524
Срочные вклады	4914704	4289681
Итого	8227409	5362205

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

По результатам 2005 года доля займов клиентам составила 44,8 % от общей суммы активов, при этом доля дохода, связанного с выдачей займов составляет 48,3%, что соответствует 631508 тыс тенге.

Значительно вырос доход о операций с ЦБ. Так процентный доход от операций с ЦБ вырос с 58463 тыс.тенге в 2004 году до 103946 тыс.тенге в 2005 году.

В результате расширения клиентской базы и увеличения спектра услуг на 43% увеличились комиссионные доходы в сравнении с 2004 годом.

Банк более активно по сравнению с прошлым финансовым годом проводил операции, связанные с привлечением и размещением межбанковских вкладов и займов. Доходы от операций на межбанковском рынке увеличились с 9979 тыс.тенге до 47937 тыс тенге, расходы от межбанковских операций составили 38096тыс.тенге против 14790тыс.тенге в 2004 году.

Тенденция увеличения депозитной базы Банка продолжается и расходы по привлеченным депозитам составили 340089 тыс. тенге, что в 2,2 раза больше, чем в предыдущем году.

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

Сумма амортизации увеличилась по сравнению с прошлым годом почти в 4 раза. Это связано с ростом основных средств, а также с тем что Банк имеет в своих активах собственное здание, приобретенное в отчетном году.

5. Пояснительная записка к отчету о движении денег.

Наибольшее поступление денег связано с операционной деятельностью, в части привлечения денег клиентов.

По сравнению с предыдущим финансовым годом, банком увеличен поток денег от финансовой деятельности, в связи с выпуском долговых ценных бумаг и акций всего на сумму 1514263 тыс.тенге.

Банк использовал привлеченные средства, вкладывая их в высоколиквидные активы и выдачу займов.

Также уменьшение денег произошло и от инвестиционной деятельности. Это связано прежде всего с расширением деятельности Банка, выполнением намеченных целей в развитии филиальной сети.

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 1.450.000.000 до 2.665.630.100 тенге, за счет собственных средств акционеров и других инвесторов, 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 – 26.656.301 простых акций.

в 2005 году размещено 12 156 301 простых акций из них:
среди акционеров 2 787 722 простых акций, цена размещения – 100 тенге
проданных инвесторам 9 368 579 простых акций . цена размещения 100 тенге
Все акционеры выполнили свои обязательства по оплате акций в полном объеме.

4. Неоплаченных (не размещенных акций) на конец отчетного года: 18 343 699 простых акций

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

Общее количество размещенных акций по состоянию на конец отчетного года – 26 656 301 простых акций.

Количество размещенных акций за отчетный год увеличилось на 12 156 301 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 1215630 тыс.тенге за счет оплаченных размещенных

акций.

- Получена прибыль за 2005 год в сумме 42923 тыс.тенге.
- Произведена корректировка прибыли за 2004 год в сумме 12250 тыс.тенге, в результате, нераспределенный доход/убыток по балансу составил 32916 тыс тенге.

По состоянию на 1 января 2005 года сумма обязательств по отсроченному налогу на прибыль была увеличена на 5676 тыс.тенге, и сумма актива по отсроченному налогу на прибыль была уменьшена на 6574 тыс.тенге. Чистый убыток за год, закончившийся 31 декабря 2004 года, был увеличен на 12250 тыс.тенге. В результате нераспределенная прибыль была уменьшена на 12250 тыс.тенге.

7. Прочая информация.

1. В 2005 году была проведена операция с форвардным контрактом на сумму 130 610 тыс.тенге. Расход по данной сделке составил 80 тыс.тенге. Операции с опционными сделками АО «Казинвестбанк» не проводил.

Активно проводились сделки по операциям СВОП. За год было проведено 261 сделка. Из них на продажу USD - 118 сделок, покупка USD - 96 сделок, EUR/ USD - 9 сделок, USD/EUR - 35 сделок, USD/RUB - 1 сделка, покупка EUR - 1 сделка, USD/GBP - 1 сделка. Доходы по СПОТ сделкам составили 18685 тыс.тенге, в свою очередь расходы – 53300 тыс.тенге.

На 01 января 2006 года требования по операциям СВОП составили 1 062 910 тыс.тенге, обязательства – 1 078 586 тыс.тенге.

2. Работа на фондовом рынке в отчетном году велась только в секторе Государственных Ценных Бумаг Республики Казахстан. Портфель Банка на 01.01.06 г. как и в течение года на 100 % состоял из ГЦБ. Объем купленных ценных бумаг на первичном рынке составил 16 374 558 тыс.тенге, объем проданных ценных бумаг на вторичном рынке – 3 690 320 тыс.тенге, объем купленных ценных бумаг на вторичном рынке – 3 136 840 тыс.тенге.

Банком проводились операции с государственными ценными бумагами Министерства финансов и Национального Банка. По состоянию на 01 января 2006 года портфель ценных бумаг состоял из МЕККАМ и НОТ Нацбанка, удерживаемых до погашения всего на сумму 1 334 135 тыс. тенге и предназначенных для торговли на сумму 1 334 932 тыс тенге. При этом сумма отрицательной корректировки справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли составляет 212 тыс.тенге., а также дисконт по ценным бумагам, предназначенных для торговли составляет 1 455 тыс.тенге. и по ценным бумагам, удерживаемым до погашения 15 865 тыс. тенге.

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 января 2006 года требования по операциям РЕПО составили 1 040 000 тыс.тенге. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по операциям РЕПО с ценными бумагами составили 26 013 тыс.тенге, и напротив, доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям Обратное РЕПО с ценными бумагами составили.

3) В 2005 году 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)	545 944,00
покупка (Долларов США)	1 262 661,00
продано (Евро)	24 810,00
покупка (Евро)	21 505,00
продано (Российский Рубль)	25 130,00
покупка (Российский Рубль)	44 890,00

Основными видами валют традиционно являлись USD, EUR, RUR

При этом доход от операций с наличной иностранной валютой составил 1419,5 тенге, против 954,7 тенге в 2004 году.

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

5. Банком была доработана система Банк-Клиент, что позволило значительно увеличить безопасность и гибкость использования данной системы. Так была добавлена возможность адаптировать количество шагов подтверждения платежей в соответствии с организационной структурой компании – клиента. Также, совместно с третьей компанией была произведена интеграция системы Банк-Клиент с программным комплексом 1С-Предприятие для полной автоматизации процесса начисления заработной платы и переводов обязательных пенсионных и налоговых отчислений клиентами.

В текущем году банком были подписаны договора на получение услуг KASE и SWIFT, что позволило расширить спектр продуктов, предоставляемых корпоративным и частным клиентам банка.

Также, в 2005 году АО «Казинвестбанк» начал выпуск пластиковых карточек Visa с предоставлением полного пакета финансовых продуктов, таких как: снятие наличных через АТМ, оплата через ПОС терминалы или интернет и т.д.

Всего за отчетный год банком проведено 19,649 платежей с использованием сети Интернет на общую сумму 32,683,829 тысяч тенге.

В автоматизированную банковскую информационную систему (АБИС) банка ClevisBank были внесены ряд изменений, позволяющих расширить спектр кредитных и депозитных продуктов, предоставляемых банком для клиентов. Так в 2005 году были разработаны модули предоставления краткосрочных займов Овердрафт и работы с депозитами для физических лиц. Программное обеспечение реализовано на платформе Borland Delphi и Microsoft SQL Server и полностью интегрировано в автоматизированную банковскую информационную систему, что позволило унаследовать высокий уровень надежности и безопасности.

б). Объемы созданных провизий:

За период с 1 января 2005 по 31 декабря 2005 года прирост ссудного портфеля банка составил 93,37% с 3 310.0 миллионов тенге до 6 399.6 миллионов тенге. Высокие темпы роста ссудного портфеля были запланированы стратегическим планом развития банка на 2005 год. Основными категориями клиентов банка являются:

1. Крупные казахстанские и совместные предприятия.
2. Предприятия малого и среднего бизнеса.

Перечисленным группам клиентов было выдано в течение 2005 года кредитов на общую сумму 10 789,6 миллионов тенге. Средневзвешенная ставка вознаграждения по портфелю сложилась на уровне 13.4% годовых. Отраслевой состав ссудного портфеля по итогам 2005 года:

По отраслям	Выдано	Погашено	Остаток	Ср. взвеш. ставка возн-ия
Воздушные перевозки	1,000,000,000.00	600,000,000.00	400,000,000.00	11.74%
Гостиницы и рестораны	294,291,740.00	33,199,127.00	278,390,260.00	15.90%
Добыча сырой нефти и природного газа	0.00	166,000,000.00	0.00	13.00%
Обработка вторичного сырья	689,920,000.00	199,566,953.00	490,353,047.00	11.60%
Операции с недвижимостью	0.00	363,990,626.46	194,969,334.58	13.88%
Организация отдыха и развлечений, туризм	174,987,230.46	123,719,816.23	83,812,500.00	13.50%
Продажа, техническое обслуживание и ремонт автомобилей	626,368,430.17	375,353,397.47	261,160,000.00	13.65%
Производство пищевых продуктов	428,335,500.00	327,620,366.00	228,321,300.00	13.19%
Связь	53,653,600.00	77,653,600.00	53,653,600.00	15.63%
Производство готовых металлических изделий	158,469,319.00	145,486,826.05	99,399,159.00	13.81%
Производство машин и оборудования	0.00	119,819,234.35	0.00	15.00%
Финансовое посредничество	115,774,384.00	81,403,522.73	52,562,789.76	14.00%
	1,766,491,995.00	201,850,000.00	1,604,539,045.	14.93%

Строительство			00	
Оптовая и розничная торговля	4,282,817,498.10	3,970,451,257.45	2,003,399,103.09	13.25%
Таможенно - брокерские услуги	808,550,933.00	388,260,000.00	420,290,933.00	13.00%
Транспортная деятельность	178,493,374.54	249,761,973.54	41,756,250.00	13.67%
Услуги	0.00	62,004,337.00	0.00	14.49%
Физические лица	211,540,673.82	235,194,477.24	187,034,781.34	11.00%
Итого	10,789,694,678.09	7,721,335,514.52	6,399,642,102.77	13.40%

В том числе:

Овердрафты				
	Выдано	Погашено	Остаток	срв. %
EUR	0.00	0.00	0.00	0.00%
USD	0.00	0.00	0.00	0.00%
KZT	135,500,000.00	87,516,549.71	47,983,450.29	12.09%
Итого	135,500,000.00	87,516,549.71	47,983,450.29	

Займы, выданные юр. лицам				
	Выдано	Погашено	Остаток	срв. %
EUR	93,106,910.40	174,806,104.98	0.00	14.50%
USD	1,414,175,607.09	1,541,116,431.46	891,745,076.80	12.57%
KZT	8,897,371,487.46	5,644,701,953.64	5,272,878,794.34	13.45%
Итого	10,404,654,004.95	7,360,624,490.08	6,164,623,871.14	

Займы, выданные лицам, связанным особыми отношениями с Банком				
	Выдано	Погашено	Остаток	срв. %
EUR	0.00	1,859,337.99	0.00	14.00%
USD	28,541,972.00	2,882,361.95	24,076,518.17	11.95%
KZT	160,362,800.00	277,009,770.63	105,627,701.08	8.73%
Итого	188,904,772.00	281,751,470.57	129,704,219.25	

Займы, выданные физ. лицам				
	Выдано	Погашено	Остаток	срв. %
EUR	0.00	0.00	0.00	0.00%
USD	66,124,052.00	106,223,889.00	87,376,256.12	10.55%
KZT	145,416,621.82	128,970,588.24	99,658,525.22	12.29%
Итого	211,540,673.82	235,194,477.24	187,034,781.34	

Наибольший удельный вес в структуре выдачи, погашения и остатков кредитов занимает оптовая и розничная торговля 31,3 %. Строительство по величине выделенных и погашенных кредитных средств находится на второй позиции 25,07%. Учитывая риски сопутствующие финансированию строительства, Банк принял решение ограничить финансирование данной отрасли экономики.

7. Банк не участвовал в благотворительности.
8. Банк кастодиальных услуг не оказывал.
9. Тростовой деятельности не проводилось.
10. Банк не принимал участия в синдицированных займах.
11. Банком проведена активная работа по подготовке предоставления клиентам банка сейфовых услуг. В конце года получена лицензия на предоставление сейфовых услуг.
12. В отчетном периоде была проведена значительная работа по разработке и продвижению новых банковских продуктов. В сентябре 2005 году банк прошел сертификацию в качестве Ассоциированного Члена международной платежной системы Visa International под спонсорством АО «Казкоммерцбанк». Процессинговые услуги банку предоставляет ТОО «Процессинговая Компания». По состоянию на 1 января 2006 года банком было выпущено более 1000 карточек Visa. Кроме того, в течение года были установлены 2 банкомата.

Наталья,

«В сентябре 2005 году банк прошел сертификацию в качестве Ассоциированного Члена международной платежной системы Visa International под спонсорством АО «Казкоммерцбанк». Процессинговые услуги банку предоставляет ТОО «Процессинговая Компания». По состоянию на 1 января 2006 года банком было выпущено более 1000 карточек Visa. В отчетном периоде были установлены 2 банкомата.»

Была подготовлена и внедрена услуга по предоставлению овердрафтов на текущих счетах клиентов. Также была проведена техническая разработка нового продукта – «условный пулинг», объединяющий счета клиента в один «условный» счет, что позволяет компании значительно оптимизировать свои процентные расходы по обслуживанию задолженности по овердрафту.

Банк продолжал осуществлять расширение клиентской базы и спектра предоставляемых услуг через аутсорсинг. Активно использовались сторонние провайдеры для оказания различных видов услуг, таких как инкассирование ценностей, выдача наличных средств в населенных пунктах, где отсутствовали подразделения банка и т.п.

В 2005 году был упрощен и в значительной степени улучшен процесс по выпуску банковских гарантий под залог денежных средств. Вместе с тем банк уделял большое внимание совершенствованию системы электронного банкинга «KIB Express»: были добавлены новые функциональные возможности и улучшены существующие характеристики системы.

13. Цели политики управления финансовыми рисками.

Политикой по управлению рисками АО «Казинвестбанк» определены и установлены унифицированные требования и принципы системы управления рисками АО «Казинвестбанк» в соответствии с законодательством, нормативными правовыми актами Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Банка.

Цель и задачи:

- 1) создание современной системы управления рисками, обеспечивающей повышение эффективности работы Банка, снижение потерь и максимизацию дохода;
- 2) обеспечение стратегической и текущей устойчивости деятельности Банка за счет поддержания уровня рисков в установленных границах;
- 3) обеспечение эффективного взаимодействия структурных подразделений Банка для минимизации рисков в процессе осуществления Банком финансовой деятельности.

Принципы в области управления рисками Банка:

Банк строит процесс управления рисками, исходя из следующих принципов:

- 1) коллегиальности – решение принимать или уклоняться от рисков, присущих определенным видам банковской деятельности, является исключительной компетенцией Совета Директоров, Правления и созданных при Совете Директоров Комитета по управлению активами и пассивами (далее ALCO) и Кредитного комитета;
- 2) конфликта интересов – разделение функций, полномочий и ответственности между должностными лицами и структурными подразделениями Банка, вовлеченными в процесс принятия решений;
- 3) диверсификации – распределение банковских рисков по видам проводимых Банком операций, то есть формирование структуры объема банковских операций с учетом связанного с ними риска в целях сохранения необходимого уровня достаточности собственного капитала и платежеспособности;
- 4) анализа и контроля – наличие системы контроля, обеспечивающей планомерное и систематическое осуществление проверок над:
 - соблюдением принципа коллегиальности в принятии решений ALCO и Кредитного Комитета Банка;
 - выявлением фактов превышения полномочий при принятии решений ALCO и Кредитным Комитетом Банка;
 - своевременностью и качеством исполнения решений Комитетов Банка;
 - соблюдением утвержденных лимитов;
 - наличием планирования и бюджетирования ресурсов.

Подразделениями Банка производится идентификация и оценка рисков, присущих деятельности Банка.

Управление риском потери ликвидности направлено на:

- поддержание оптимальной структуры активов и обязательств по срокам, для выполнения Банком своих обязательств;
- поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью;
- соответствие коэффициентов краткосрочной и текущей ликвидности пруденциальным нормативам регулирующего органа.

В качестве инструментов по управлению риском потери ликвидности Банк использует GAP-анализ и систему лимитов.

Управление процентным риском направлено на поддержание оптимальной процентной маржи. Для управления указанным видом риска Банк применяет анализ разрывов срочной процентной структуры (GAP-анализ), который основан на анализе несовпадения сроков погашения, исполнения и переоценки процентных активов и пассивов. Ключевыми показателями для измерения воздействия данного вида риска являются чистый процентный доход Банка и его чистая процентная маржа.

Управление кредитным риском направлено на обеспечение формирования качественного кредитного портфеля Банка на условиях обеспеченности, платности, возвратности и срочности. Меры по снижению кредитного риска включают в себя:

- мониторинг подверженности Банка и его филиалов кредитному риску по балансовым и внебалансовым операциям;
- анализ качества и динамики кредитного портфеля;
- количественную оценку риска конкретного заемщика;
- установление лимитов по разделению кредитного портфеля Банка по срокам, валютам, секторам экономики, географическому расположению заемщиков.

Управление рыночным риском, который включает в себя валютный и ценовой риски, направлено на минимизацию риска возникновения расходов, связанных с изменением курсов и рыночной стоимости финансовых инструментов. Меры по снижению рыночного риска включают в себя:

- соблюдение лимитов открытой валютной позиции;
- ежемесячная переоценка финансовых инструментов по рыночной стоимости и оценка доходов-расходов от операций с финансовыми инструментами;
- установление лимитов на операции с финансовыми инструментами;
- мониторинг портфеля ценных бумаг банка.

Для количественной оценки рыночных рисков Банк применяет методику Value at Risk (VaR), которая представляет собой выраженную в денежных единицах оценку максимальных, ожидаемых в течение данного периода времени с данной вероятностью потерь под воздействием рыночных факторов риска.

Управление операционным риском направлено на предотвращение негативных последствий, которые могут произойти в рамках текущей деятельности, и ориентировано на контроль за бизнес-процессами, за их соответствием требованиям безопасности. Минимизация операционных рисков в АО «Казинвестбанк» осуществляется посредством:

- максимальной автоматизации банковских операций;
- разделения функций (фронт и бэк-офисы);
- контроля прав доступа;
- двойного контроля операций Банка и их учета;
- постоянного независимого контроля.

14. Процентная политика в отношении депозитов .

Банк устанавливал ставки по депозитам юридических лиц, ориентируясь на рыночные ставки и текущую ситуацию с ликвидностью в Банке. Проводились регулярные исследования ставок вознаграждения ближайших конкурентов. Политикой банка было определено, что процентные ставки по депозитам юридических лиц устанавливаются в верхнем и среднем диапазоне по рынку. При чем ставки по депозитам сроком до 12 месяцев должны быть выше средних по рынку, ставки депозитов от 12 и выше месяцев, соответствовать среднерыночным.

Динамика остатков на депозитных счетах юридических лиц в 2005:

Дата	%	Остаток в тысячах тенге
31.01.2005	6.98	4,485,122.00
28.02.2005	6.89	4,507,049.00
31.03.2005	6.94	4,515,103.00
30.04.2005	7.21	4,336,413.00
31.05.2005	7.28	4,364,767.00
30.06.2005	6.51	4,214,689.00
31.07.2005	6.40	3,990,218.00
31.08.2005	6.42	4,107,680.00
30.09.2005	6.22	4,102,941.00
31.10.2005	6.65	3,699,841.00
30.11.2005	6.88	5,281,079.00
31.12.2005	7.47	4,191,657.00

Избранная тактика ценообразования позволила банку, не имеющему широко разрекламированного бренда, удерживать стоимость фондирования на уровне 7% годовых в течение 2005 года.

С момента получения членства в Казахстанском Фонде Гарантирования вкладов физических лиц 25 марта 2004 года, банку стал доступен новый рынок заемных ресурсов. В 2005 депозитная база физических лиц несколько увеличилась за счет узкого круга клиентов, хотя банк активно не привлекал депозиты физических лиц ввиду того, что согласно стратегии развития, работа с широким кругом физических лиц намечена на 2006. 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 в 2005:

Дата	%	Остаток в тыс.тенге
01.01.2005	9,02	208,223.00
01.02.2005	9,1	145,653.00
01.03.2005	6,1	278,690.00
01.04.2005	8,67	204,698.00
01.05.2005	5,06	259,473.00
01.06.2005	6,33	191,990.00
01.07.2005	6,18	154,548.00
01.08.2005	7,08	155,835.00
01.09.2005	5,31	119,444.00
01.10.2005	4,92	177,363.00
01.11.2005	7,04	366,283.00
01.12.2005	6,68	364,445.00
01.01.2006	6,69	391,241.00

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.

15. Количество сотрудников на конец отчетного года - 161 человека.

16. В течении 2005 были укомплектованы руководящий персонал и практически полностью обновился персонал Банка.

Среднесписочная численность за год составила 143 человека. Средний фонд зарплаты в месяц в 2005 году составил 48,359,610.78 тыс. По итогам года были премированы 14 человек с общей суммой премиальных 17,770,600 тыс.тенге.

В 2005 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 для сотрудников Банка были проведены семинары по риск менеджменту с участием зарубежных специалистов из Великобритании, были организованы программы обучения по кредитованию корпоративных клиентов, по привлечению корпоративных клиентов, по казначейским операциям, семинары по юридическим вопросам, по администрированию кредитов, а также другие программы, предоставленные специализированными компаниями. Всего затраты на подготовку кадров составили в 2005 году 1140215.65тенге.

В 2005 году был создан комитет по персоналу, который обсуждал и принимал основные решения по кадровой политике.

В 2005 году были введены льготные программы по кредитованию сотрудников, система оценки работы персонала, которая включает в себя разработку плана развития сотрудника и постановку целей на следующий период, проведены информационные собрания по оплате труда и программам стимулирования, введена политика по дополнительной возмещению. За отсутствие сотрудников по болезни, введены дополнительные отпуска по семейным обстоятельствам (свадьбы, рождению ребенка, смерти близких родственников).

В течении года проводились программы по укреплению отношений среди работников “happy hours”, на которых руководство делилось последними достижениями и дальнейшими планами. Была проведен семинар с участием руководства и молодых специалистов по обсуждению и разработки миссии и стратегии банка.

Стратегия по кадровой политике на 2006 г. будет направлена на дальнейшее расширение и внедрение социальной программы для сотрудников, как например, медицинское страхование

сотрудников, а также будет проведено увеличение заработной платы на основе оценки деятельности работников. Основной акцент должен будет направлен на создание корпоративной культуры, укреплению отношений среди работников, и профессиональное развитие работников.

Аднан Алли Ага
Председатель Правления

Мерзлякова Н.В.
Главный бухгалтер