

-

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«Казинвестбанк»
за 2006 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 2003 году происходит полное изменение состава акционеров Банка. Основным 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 Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 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, район Алматы, м-он Молодежный, д.18/1
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.21/Е.
Расчетно кассовый отдел АО «Казинвестбанк» в г. Алматы	Зарегистрировано Агентством 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.

Филиал АО «Казинвестбанк» в городе Шымкент	Свидетельство об учетной регистрации филиала № 2844-1958-Ф-л от 13.09.2006 г.	Южно-Казахстанская область, г.Шымкент, ул.Жангельдина, 19
Филиал АО «Казинвестбанк» в городе Алматы.	Свидетельство об учетной регистрации филиала № 3704-1910-Ф-л от 4.09.2006 г.	Республика Казахстан, г.Алматы, пр.Достык, 172

4. Количество сотрудников на конец отчетного года - 165 человек.

5. Банк не имеет ассоциированных и дочерних предприятий.

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

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

Наименование клиента	Доля участия (%)	Местонахождение
ZINETO ENTERPRISES LIMITED	2,8 (1300000 штук простых акций)	Британские Виргинские острова
ТОО «Павлодарский хлебобулочный комбинат»	3 (1450000 штук простых акций)	Республика Казахстан
Каниев Берик Сералыулы	26,8 (12 093 283 штук простых акций)	Республика Казахстан
Каниев Галимжан Сералиевич	2,5 (1125000 штук простых акций)	Республика Казахстан
Каппаров Нурлан Джамбулович	37,7 (16971265 штук простых акций)	Республика Казахстан
Пак Юрий Эдуардович	19 (8737034 штук простых акций)	Республика Казахстан
Парк Ю Сил	5 (2250000 штук простых акций)	Республика Корея
Пшембаев Мейрам Кудайбергенович	1 (519250 штук простых акций)	Республика Казахстан

7. Родительской компании у банка нет.

2. Информация об учетной политике.

В 2006 году учетная политика пересмотрена и утверждена Советом Директоров 02 октября 2006 г.

Основными положениями учетной политики являются:

1. Актив признается в балансовом отчете в том случае, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод и актив имеет стоимость, которая может быть измерена с большей степенью вероятности.

Обязательство признается в балансовом отчете, когда существует вероятность оттока ресурсов, воплощающих в себе экономические выгоды, что будет результатом принятия

обязательства, а сумма, при которой происходит принятие обязательства, может быть надежно измерена.

Процесс признания операции, проводимой Банком, как подлежащий к отражению на балансовых счетах или на счетах меморандума к балансу, производится в случае соответствия следующим критериям признания:

1. возможно, что следствием любой операции является возникновение юридического обязательства к выплате либо право требования или принадлежности;
2. следствием данного события является изменение финансового положения Банка;
3. операция (событие) вызывает внутреннее перемещение ресурсов Банка;
4. статья имеет стоимость, которую можно измерить с большой степенью достоверности.

Прекращение Банком признания актива осуществляется в случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или Банк передает финансовый актив, при условии передачи всех рисков и выгод, связанных с владением этим финансовым активом и отсутствия контроля над этим финансовым активом. Прекращение признания обязательства осуществляется Банком тогда, когда оно погашено, то есть когда обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек.

2. Финансовые активы/обязательства при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости внесенного (в случае актива) или полученного (в случае обязательства) на него возмещения.

Затраты по совершению сделки включаются в первоначальную оценку всех финансовых активов/обязательств. Затраты по сделке включают фактические затраты на приобретение финансового актива/обязательства, которые прямо относятся на их первоначальную стоимость, в том числе вознаграждение и комиссионные, уплаченные контрагентам, соответствующие сборы, а также налоги.

После первоначального признания все финансовые активы переоцениваются по справедливой стоимости, за исключением:

- 1) инвестиции, удерживаемые до погашения;
- 2) ссуды и дебиторская задолженность;
- 3) финансовые активы, не имеющие рыночной котировки на активном рынке, справедливую стоимость которых нельзя определить с достаточной степенью достоверности.

После первоначального признания все финансовые обязательства оцениваются по амортизированным затратам за исключением обязательств, предназначенных для торговли, оцениваемых по справедливой стоимости.

Финансовые активы/обязательства с фиксированным сроком погашения, к которым не применяется оценка по справедливой стоимости, оцениваются в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента. Активы/обязательства, не имеющие фиксированного срока погашения, оцениваются по фактическим затратам.

Результаты переоценки финансовых активов/обязательств, классифицируемых по категории предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, ежемесячно в последний рабочий день отражаются на соответствующих счетах капитала.

Результаты изменения амортизированной стоимости финансовых активов/обязательств ежемесячно в последний рабочий день отражаются на доходах/расходах отчетного периода.

При прекращении признания финансового актива/обязательства разница между его балансовой стоимостью и суммой денег, полученных/выплаченных за данный актив/обязательство, отражается на доходах/расходах отчетного периода.

3. Доходы и расходы Банка учитываются в тенге на основе метода начисления, в соответствии с которым доходы признаются (отражаются), когда они заработаны, а расходы и убытки, когда они были понесены, а не тогда, когда деньги получены или выплачены.

Доходы (расходы) в виде вознаграждения отражаются в суммах, рассчитанных по ставке вознаграждения, согласно заключенным договорам с юридическими и физическими лицами.

Комиссионные доходы/расходы за оказываемые услуги отражаются в суммах, взимаемых/подлежащих взиманию согласно Тарифной политике и утвержденным тарифам Банка, а также в соответствии с заключенными договорами с юридическими и физическими лицами, при этом:

сумма, взятая/перечисленная за оказание разовой услуги признается на доходах/расходах в момент взимания/перечисления комиссии;

1) сумма предоплаченной комиссии отражается на счетах доходов/расходов будущих периодов и пропорционально амортизируется на доходы/расходы в течение срока договора на ежемесячной основе не позднее последнего рабочего дня месяца;

2) в случае если сумма комиссии, по условиям договора, подлежит получению/перечислению в будущем, эта сумма начисляется в течение срока действия договора на ежемесячной основе не позднее последнего рабочего дня месяца.

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

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

Классификация активов и условных обязательств и соответствующий пересмотр необходимого размера провизий за счет расходов Банка производится Банком ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня.

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.

Решение о создании общих и специальных провизий принимается Кредитным Комитетом Банка.

В случае, если в день погашения по графику не были погашены суммы основного долга и/или начисленного вознаграждения, данные суммы в конце этого рабочего дня переносятся на соответствующие счета просрочки.

В случае задержки уплаты основного долга более чем на 30 календарных дней, на 31 день приостанавливается дальнейшее начисление вознаграждения на основной и просроченный долг, и в дальнейшем учет начисленного вознаграждения ведется внесистемно. Начисление неустойки (штрафа, пени) на сумму основного долга и просроченное вознаграждение ведется также внесистемно и начисляется в тенге.

Списание безнадежных к возврату активов на убытки Банка за счет сформированных провизий, производится на основании решения Кредитного Комитета по истечению 180 дней со дня вынесения суммы основного долга на счет просроченных активов и/или наступлении срока закрытия кредита.

Одновременно с баланса (путем уменьшения доходов) списывается начисленное вознаграждение с отражением на счете меморандума по учету долгов, списанных в убыток.

С баланса также списываются начисленные штрафы и пени, их дальнейший учет ведется на счетах меморандума «Долги, списанные в убыток».

Списанные в убыток активы и условные обязательства учитываются на внебалансовых счетах в течение пяти лет. По истечении пяти лет суммы, учитываемы на счете «Долги, списанные в убыток» списываются на основании решения Кредитного Комитета Банка

5. Резервы, необходимые для покрытия общих банковских рисков, создаются за счет чистой прибыли, один раз в год, на основании решения собрания акционеров. Резервы рассчитываются от объема активов банка, не подлежащих классификации на начало года, в размере, устанавливаемом законодательством.

6,7,8. Дочерних и ассоциированных организаций у банка нет, объединение и совместную деятельность с другими юридическими лицами банк не осуществляет, и политика в отношении консолидации в данном направлении не разрабатывалась, при необходимости будет разработана и внедрена в соответствии с МСФО.

9. Признание и амортизация материальных и нематериальных активов.

Учет основных средств и нематериальных активов осуществляется в соответствии с требованиями МСФО № 15 «Информация, отражающая влияние изменения цен», № 16 «Основные средства», № 36 «Обесценение активов» и № 38 «Нематериальные активы».

Основные средства и нематериальные активы оцениваются по первоначальной стоимости, включающей все фактически произведенные затраты по возведению или приобретению основных средств, в том числе уплаченные невозмещаемые налоги и сборы (налог на добавленную стоимость, подоходный налог, в том числе уплаченные за нерезидента, и другие), 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 в порядке, установленном соответствующими внутренними документами Банка. В случае, если данные расходы связаны с несколькими объектами, то они распределяются пропорционально стоимости каждого актива.

Приобретение основных средств и нематериальных активов, производится в пределах сумм, предусмотренных бюджетом капитальных вложений Банка и в соответствии с требованиями Расходной Политики Банка.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится по методу равномерного (прямолинейного) списания стоимости в течение срока полезной службы актива.

Объект основных средств и нематериальные активы списываются с баланса Банка при его/их выбытии или в том случае, когда принято решение о прекращении использования актива, и от его использования не ожидается больше никаких экономических выгод.

Учет основных средств и нематериальных активов центрального офиса, филиалов осуществляется централизованно.

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.

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.

Производные финансовые инструменты, включая валютнообменные контракты, валютные и процентные свопы, отражаются по справедливой стоимости.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов относятся на доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

14. В целях бухгалтерского учета аренда имущества классифицируется как финансовая или как операционная.

Под финансовой арендой Банк признает переданное или принятое в использование имущество с переносом всех рисков и вознаграждений по аренде, связанных с владением и использованием данного имущества на арендатора. В противном случае аренда считается операционной.

Сумма арендной платы (вознаграждение) подлежит обязательному начислению на счете «Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по полученному финансовому лизингу» в периоды их возникновения.

Сумма вознаграждения по предоставленному в финансовую аренду имуществу подлежит начислению в качестве доходов в периоды их возникновения и отражается на счете «Доходы, связанные с получением вознаграждения по финансовому лизингу, предоставленному клиентам».

Арендные платежи по операционной аренде признаются на счет «Расходы по аренде» по методу начисления равномерно в течение срока аренды.

Арендные платежи за переданное в операционную аренду имущество признаются на счет «Прочие доходы от небанковской деятельности» равномерно 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 и стоимостью менее 30тыс.тенге.

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

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 производятся в соответствии с законодательством и входят 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 классифицируются 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.

3. Информация об активах и обязательствах.

По результатам проведенного аудита в годовом отчете за 2006 год были учтены рекомендации и корректировки.

В результате дополнения к МСФО 39, вступившего в силу с 1 января 2006 года, когда выпущенные финансовые гарантии отражаются при первоначальном признании по справедливой стоимости, в баланс 2005 года внесены изменения в части отражения комиссий за предоставленные гарантии в сумме 7447 тенге по статьям «прочие активы» и «прочие обязательства».

1. Ценные бумаги в портфеле Банка учитывались по двум категориям: «Предназначенные для торговли» и «Имеющиеся в наличии для продажи».

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 в системе торгов Казахстанской фондовой биржи 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.

В 2006 году перевод ценных бумаг из одной категории в другую не производился.

Провизии по портфелю ценных бумаг в 2006 году не создавались ввиду того, что весь портфель ценных бумаг состоял исключительно из государственных ценных бумаг РК.

2. Переоценка активов в виде кредитного портфеля, основных средств и товарно-материальных запасов не производилась.

3. Банком ежедневно производилась 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 36776 тыс.тенге, отраженные на счетах расходов.

4. Динамика качества ссудного портфеля:

Дата	тыс.тенге				
	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007
Величина ссудного портфеля:	6.399.639	8.797.261	9.812.862	13.478.232	15.973.334
Специальные резервы	20.703	22,119	12,887	23,626	69.213
Провизии в % от общего портфеля	0.32%	0.25%	0.13%	0.18%	0.43%

Дата	тыс.тенге				
	01.01.2006	01.04.2006	01.07.2006	01.10.2006	01.01.2007
Классификационная группа кредитов					
Стандартные	6,187,589	8,522,215	9,613,658	13,088,607	15,747,894
Сомнительные:	212,050	275,046	199,204	389,625	166,224
1) Сомнительные 1 категории	10040	107,708	192,701	329,698	132,500
2) Сомнительные 2 категории	202010	167,338		57,057	33,724
3) Сомнительные 3 категории					
4) Сомнительные 4 категории					
5) Сомнительные 5 категории			6,503	2,870	
Безнадёжные					59216
ИТОГО Ссудный портфель	6,399,639	8,797,261	9,812,862	13,478,232	15,973,334

На конец 2006 г. объем классифицированных кредитов Банка составил 1,41% от общей суммы ссудного портфеля, из них кредитов классифицированных как сомнительные 1-ой категории 0,83%, сомнительные 2-ой категории 0,21% и безнадежные 0,37%. В 2005г. были классифицированы 3,31% кредитов из ссудного портфеля, из них доля кредитов классифицированных как сомнительные 1-ой категории составила 0,16%, сомнительные 2-ой категории 3,16%. Таким образом, в 2006г. в отличие от 2005г. увеличились на 0,67% суммы кредитов классифицированных как сомнительные 1-ой категории, кредиты классифицированные как сомнительные 2-ой категории уменьшились на 2,95%, а также доля кредитов классифицированных как безнадежные в 2006г. возросла на 0,37%. Общее изменение доли классифицированных кредитов в 2006г. в отличие от 2005г. составило (1,90%).

5. Провизии по прочим активам и условным обязательствам, вкладам не формировались.

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 2006 год переоценка и реиндексация основных средств не проводилась.

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

За истекший год по сравнению с 2005 годом по статье «Основные средства» произошло уменьшение с суммы 948890 тыс.тенге до 481285 тыс.тенге. Уменьшение связано в основном с продажей, в октябре 2006 года, собственного здания и прочих основных средств, неотделимых от нежилого помещения, всего на сумму 739872 тыс. тенге, с учетом НДС. Приобретено основных средств в 2006 году всего на сумму 226485тыс .тенге

7. Ниже приводится расшифровка состава нематериальных активов Банка:

	На 01.01.2007г. тыс. тенге		
	Первонач. стоимость	Износ	Остаточ. стоимость
Лицензионное Программное обеспечение	83517	22685	60832
Прочие НМА	590	218	372
Итого	84107	22903	61204

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 2007 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 во II квартале 2007 года. А также незавершенное строительство г.Астана, комплекс «7 Континент» согласно договора об уступке права требования от 29.11.2006г. на сумму 92 897 тыс.тенге.

10. Инвестиции в дочерние и ассоциированные организации не осуществлялись в связи с их отсутствием.

Банк имеет 6 акций АО «Казахстанской фондовой биржи» по цене 366710 тенге, в общей сумме 2200тыс.тенге, приобретенных в 2005 году. В 2006 году АО «Казинвестбанк» не участвовал в капитале других организаций.

11. Информация об операциях, со связанными и аффилированными лицами.

Операций с дочерними организациями не проводились в связи с отсутствием таковых. 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 2007 года составляет 176 730 тыс. тенге., из них 88 900 тыс. тенге условные обязательства (гарантии).

Другие сделки осуществляются также на основании решений Совета Директоров, либо Собрания Акционеров.

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

13. В 2006 году Банк не выпускал новых долговых ценных бумаг.

По субординированным облигациям первого выпуска (НИН KZ2CKY07B733):

Общий объем выпуска	1 250 000 тыс тенге
Общее количество	1 250 000 000 облигаций
Ставка вознаграждения	плавающая, индексирована к инфляции
Нижний предел	2%
Верхний предел	11%
Срок обращения облигаций	23/12/2005-07/12/2012

В 2006 году было размещено 929 400 000 облигаций на общую сумму 872 558 тыс тенге, дисконт составил 56 842 тыс тенге. По состоянию на конец 2006 года всего размещено 1 241 900 000 облигаций, субординированный долг составил 1 152 688 тыс тенге, в т.ч. дисконт 89 212 тыс тенге, ставка купона 10,5%

14. В 2006 году Банк участия в совместной деятельности не принимал.

15. Непредвиденных обстоятельств для банка не было.

16. В 2006 году согласно решения собрания акционеров, за счет чистого дохода, был увеличен резервный капитал в сумме 10 млн.тенге, на формирование общепанковских рисков. Других распределений чистого дохода в 2006 году не производилось.

17. У банка отсутствуют участники, составляющие долю меньшинства.

18. Количество текущих счетов, открытых клиентам банка на 1 января 2007 года, для юридических лиц составило - 658, для физических лиц - 307 открытых счетов. Общее количество открытых текущих счетов составляет 965, против 442 в 2005 году. Значительно вырос объем средств, привлеченных на текущие счета.

Количество полученных подтверждений по остаткам на счетах клиентов на 1 января 2007 года на данный момент составляет – 297 писем, количество не полученных подтверждений – 16 писем из общего числа 313 отправленных писем.

Сумма остатка по не полученным подтверждения из 16 писем составляет 3291385 тенге, 2163 долларов США.

Структура вкладов:

	В тыс.тенге	
	На 01.01.07	На 01.01.06
Текущие счета и счета до востребования	3088359	3312705
Срочные вклады	11465840	4914704
Итого	14554199	8227409

Данная структура отражает счета, по которым заключены договора банковских вкладов, без учета начисленных процентов.

4. Пояснительная записка к отчету о доходах и расходах.

В 2006 году банк заработал 115098 тыс. тенге против 42923 тыс тенге в 2005 году.

По результатам 2006 года доля займов клиентам составила 62,9 % от общей суммы активов, при этом доля дохода, связанного с выдачей займов составляет 68% от общей суммы дохода, и соответствует 1630643тыс тенге.

Продолжается тенденция увеличения депозитной базы Банка, в связи с чем расходы по привлеченным депозитам составили 698795 тыс.тенге против 340089 тыс. тенге в 2005 году, и составляют 30,6% от общей суммы расходов за 2006 год.

Доходы от операций на межбанковском рынке, по сравнению с 2005 годом увеличились с 47937 тыс.тенге до 88525 тыс тенге, или на 84%. При этом значительное увеличение доходов произошло от размещения срочных вкладов в Национальном Банке. При этом расходы от межбанковских операций увеличились на 47%, с 38096тыс.тенге до 56055 тыс.тенге.

В результате расширения клиентской базы, непрерывного улучшения качества существующих продуктов и увеличения спектра услуг комиссионный доход по сравнению с 2005 годом возрос с 104003 тыс.тенге до 186425 тыс.тенге или увеличение произошло на 79,2%.

Комиссионный расходы возросли с суммы 21208 тыс.тенге до 38660 тыс.тенге, что составило 82,3%.

Доходы по дилингу возросли в 2006 году почти в 3 раза.

Объемы начисленных провизий за 2006 год составил 5,9% от общей суммы расходов.

5. Пояснительная записка к отчету о движении денег.

Наибольшее поступление денег связано с операционной деятельностью, в части привлечения денег клиентов. По сравнению с 2005 годом увеличение произошло в 2,7 раза.

Следующая статья, которая занимает наибольший удельный вес в денежном притоке, это финансовая деятельность. Приток произошел от размещения всех акций по последней эмиссии и от полного размещения долговых ценных бумаг.

Банк использовал привлеченные средства на выдачу займов, а также вкладывая их в активы, в виде краткосрочных депозитов в банках-корреспондентах и в Национальном Банке.

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 пять 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 2.665.630.100 до 4.505.460.784 тенге, за счет собственных средств акционеров и других инвесторов, внесенных в оплату размещаемых акций. При этом по состоянию на 01 января 2007 было выкуплено акций на сумму 4469700тенге.

Собственные акции банком выкупались на KASE в соответствии с листинговыми правилами. Количество нереализованных выкупленных акций на конец года составило 29 354 простых акций.

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 – 45.000.000 (Сорок пять миллионов) простых акций.

в 2006 году размещено 18.343.699 простых акций из них 29 354 простых акций находятся в обращении на KASE.

Все акционеры выполнили свои обязательства по оплате акций в полном объеме.

4. Неоплаченных (неразмещенных) акций на конец отчетного года нет.

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

Общее количество размещенных акций по состоянию на конец отчетного года – 45.000.000 (Сорок пять миллионов) простых акций.

Количество размещенных акций за отчетный год увеличилось на 18 343 699 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. Акции в собственности дочерних и ассоциированных компаний нет. Собственные акции Банком выкупались на KASE и по состоянию на конец отчетного года на счете выкупленных акций Банка учитывались 29 354 простых акций.

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 2005 год произошли по следующим статьям:

- Увеличен уставный капитал на 1839831 тыс.тенге, за счет оплаченных размещенных акций.
- Получена прибыль за 2006 год в сумме 115098 тыс.тенге.
- Произведено увеличение резервного капитала на 10000 тыс.тенге, за счет чистой прибыли, полученной в 2005 году.

7. Прочая информация.

1. В 2006 году АО «Казинвестбанк» проводил операции на местном и международных валютных рынках. Форвардных и опционных контрактов заключено не было.

В целях краткосрочного фондирования Банком проводились сделки СВОП. За год были заключены две сделки СВОП на продажу и покупку Евро против долларов США на срок до трех месяцев. В течение года проводились СВОП транзакции на продажу и покупку долларов США против казахстанских тенге со сроком не более 7 дней. В 2006 году по операциям СВОП доходы составили 59682тыс.тенге, расходы – 8699 тыс.тенге.

На 01 января 2007 года требований по операциям СВОП не было.

2. Работа на фондовом рынке в отчетном году велась только в секторе Государственных Ценных Бумаг Республики Казахстан. Портфель Банка на 01.01.07 г. как и в течение года состоял исключительно из ГЦБ, эмитированных Министерством финансов и Национальным Банком РК. 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 2007 года портфель ценных бумаг состоял из 28-дневных нот Нацбанка на сумму 250 000 тыс. тенге. Ноты Национального Банка учитывались в торговом портфеле.

Операции РЕПО учитываются 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.

Операции обратного РЕПО учитываются 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. В 2006 году операции обратного РЕПО не проводились.

На 01 января 2007 года требований по операциям РЕПО не было.

3. В 2006 году АО «Казинвестбанк» производил покупку и продажу наличной иностранной валюты в головном Банке и филиалах, в следующих объемах:

	тыс.тенге
Операции на рынке наличной иностранной валюты	
продано (Долларов США)	5354
покупка (Долларов США)	5169
продано (Евро)	491
покупка (Евро)	29
продано (Российский Рубль)	934
покупка (Российский Рубль)	900

Основными видами продажи/покупки валют традиционно являлись USD, EUR, RUR

При этом доход от операций с наличной иностранной валютой составил 5836тыс.тенге, против 1420 тыс. тенге в 2005 году.

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

5. В 2006 Банком была проведена консолидация баз данных всех филиалов в единую отказоустойчивую СУБД, что позволило клиентам Банка пользоваться своим счетом, не привязываясь к филиалу банка, в котором был открыт счет. В автоматизированную банковскую информационную систему (АБИС) банка ClevisBank были внесены ряд изменений, позволяющих расширить спектр предоставляемых Банком услуг и их качество – автоматизация начисления процентов, расширение карточки клиента, учет связанных с клиентом лиц и т.д.

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.

Начата разработка совместно с третьими компаниями системы по розничному кредитованию, документообороту, штрих-кодированию платежных документов. При этом проводится полная интеграция данных с АБИС.

Всего за отчетный год Банком проведено 52 741 платежей с использованием сети Интернет на общую сумму 131 150 988 389 тенге.

6. За период с 1 января 2006 по 31 декабря 2006 года прирост ссудного портфеля банка, с учетом условных обязательств банка (гарантии, аккредитивы) составил 174% с 6,984 миллионов тенге до 19,154 миллионов тенге. Высокие темпы роста ссудного портфеля были запланированы стратегическим планом развития банка на 2006 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 2006 года займов на общую сумму 32 202,7 миллионов тенге. Средневзвешенная ставка вознаграждения по займам сложилась на уровне 14.14% годовых. Отраслевой состав ссудного портфеля по итогам 2006 года:

По отраслям*	Выдано	Погашено	Остаток	в тыс тенге
				Ср. взвеш. ставка возн-ия
Горнодобывающая промышленность	25,200	176,579	205,161	12.18%
Гостиницы и рестораны	187,726	334,173	131,944	10.54%
Издат. дело, типограф. дело, воспр. инф. мат-лов(полиграфия)	710,000	31,765	678,235	16.00%
Металлургическая промышленность	603,766	332,163	277,377	13.00%
Орг-ция отдыха и развлечений, туризм, спорт	355,766	339,627	99,952	15.50%
Пр-во готовых металлических изделий	1,320,360	116,000	1,203,283	13.30%
Пр-во машин и оборудования	15,744	35,244	-	8.00%
Пр-во пищевых продуктов, включая напитки, и табака	1,096,952	367,455	858,186	12.77%
Пр-во строительных материалов	693,958	11,489	682,469	16.42%
Прочая торговля	4,921,980	4,937,453	1,066,897	15.30%
Прочие Услуги	2,425,796	2,979,318	298,700	12.86%
Риэлторство и операции с недвижимым имуществом	1,411,745	1,129,500	552,245	14.32%
Сбор и обработка вторичного сырья				14.60%

	2,080,636	880,917	1,898,730	
Сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство	3,079,750	1,936,553	1,229,500	12.48%
Строительство	5,202,396	2,795,287	3,352,238	14.22%
Таможенные услуги	391,000	554,323	256,968	13.00%
Товары повседневного спроса (FMCG)	5,326,552	4,575,361	1,652,760	12.74%
Финан. деятельность(финан. посредничество), вкл. Страхование	84,000	35,415	98,343	13.34%
Химическая промышленность	268,531	85,766	182,766	15.13%
Физические лица	1,999,833	943,091	1,247,581	16.41%
Итого	32,201,690	22,597,478	15,973,334	14.14%

* без учета условных обязательств

В том числе:

Овердрафты	в тыс тенге		
	Одобрено	Остаток	срв. %
EUR	0.00	0.00	0.00%
USD	0.00	0.00	0.00%
KZT	150,950	132,069	14.00%
Итого	150,940	132,069	

Займы, выданные юр. лицам				
	Выдано	Погашено	Остаток	срв. %
EUR	593,321	323,924	269,397	14.97%
USD	2,223,254	2,525,039	543,502	13.33%
KZT	27,395,819	18,883,006	13,912,854	13.45%
Итого	30,212,394	21,731,968	14,725,754	

Займы, выданные физ. лицам				
	Выдано	Погашено	Остаток	срв. %
EUR	-	-	-	0.00%
USD	8,609	68,142	21,797	12.15%
KZT	1,991,164	872,444	1,225,783	16.49%
Итого	1,999,772	940,586	1,247,580	

В общем объеме кредитов, выданных физическим лицам на конец 2006 года:

1. доля ипотечных кредитов составила - 74,74 %, из них:

- для сотрудников Банка – 10,26%, при средневзвешенной ставке 6,50 % годовых;
- для физических лиц, не являющихся сотрудниками Банка 64,48%, при средневзвешенной ставке 17,25 % годовых.

2. доля потребительских кредитов составила – 25,26 %:

- для сотрудников Банка – 1,33%, при средневзвешенной ставке 11,59 % годовых;
- для физических лиц, не являющихся сотрудниками Банка 23,93%, при средневзвешенной ставке 15,37 % годовых.

7. Банк не участвовал в благотворительности.

8. Банк кастодиальных услуг не оказывал.

9. Тростовая деятельность не осуществлялась.

10. Банк не принимал участия в синдицированных займах.

11. Банком в течение года оказывались сейфовые услуги.

В течение года наблюдалось увеличение количества арендованных ячеек, как за счет привлечения новых, так и за счет пролонгации уже существующих договоров. В течение года использовалось 5,5% сейфовых ячеек от общего количества.

Комиссионные доходы от использования сейфовых услуг:

тыс.тенге

Январь	0
Февраль	0
Март	256,0
Апрель	32,0
Май	16,0
Июнь	172,4
Июль	96,8
Август	16,0
Сентябрь	96,8
Октябрь	98,0
Ноябрь	80,8
Декабрь	96,1
итого	960,9

12. В отчетном периоде была проведена значительная работа по разработке и продвижению новых банковских продуктов.

Банк продолжил улучшать направление карточного бизнеса банка. В 2006 году была внедрена программа кредитных лимитов по платежным карточкам, включая:

- зарплатные проекты;
- карточки, выдаваемые в рамках депозитной программы;
- корпоративные карточки.

По состоянию на 1 января 2007 года банком было выпущено более 2200 карточек Visa.

Также в 2006 году было проведено внедрение кастомизированного продукта для одного из корпоративных клиентов (прием платежей в пользу клиента от его покупателей и электронная передача клиенту отчетности о проведенных платежах)

В 2006 году было приобретено программное обеспечение по розничному кредитованию Kastle Universal Lending Suite. Были разработаны требования к программному обеспечению и начато

тестирование программного продукта. Окончание внедрения запланировано на вторую половину 2007 года.

В 2006 году Банк внедрил ряд депозитов «Жираф», которые в течение года были оптимизированы и улучшены.

Была подготовлена и внедрена программа по выпуску гарантий под залог денег.

Осуществлено подписание договоров с ГЦВП на отправку запросов по отчислениям, была переработана Депозитная Политика Банка, которая определяет основные цели и задачи Банка при привлечении депозитов юридических и физических лиц.

13. Работа по внедрению систем управления рисками:

В течение 2006 года в Банке была сделана огромная работа по внедрению систем управления рисками, обеспечивающая повышение эффективности работы Банка, снижение потерь и максимизацию дохода. В этом периоде были утверждены основные политики Банка и разработаны почти все необходимые формы отчетов.

10 марта 2006 года утверждены следующие политики:

Политика по управлению рыночным риском АО «Казинвестбанк»

Данная политика предусматривает работу по минимизации потерь Банка по балансовым и внебалансовым статьям в связи с изменением рыночных цен и курсов валют и создание системы, позволяющей идентифицировать, оценивать и ограничивать рыночный риск; а так же контроль признаваемых рисков, для гарантии того, что подверженность риску находится в допустимых пределах и получаемая прибыль соизмерима с принятым риском. В политике описываются расчеты, которые банк использует для контроля и управления рыночным риском, в том числе расчет VAR открытых позиций, бэк-тестинг модели VAR, стресс-тестирование открытых валютных позиций для валютного риска; переоценка портфеля ценных бумаг и стресс-тестирование по ним для ценового риска. Для этих расчетов используются введенные в 2006 году таблицы и модули Securities portfolio limits (для ценового риска), VAR (для валютного риска), Off-market rates report (контроль цен по сделкам)

Политика по управлению риском потери ликвидности АО «Казинвестбанк»

Целью Банка в сфере управления и контроля над состоянием ликвидности, является создание и совершенствование механизма управления банковской ликвидностью, который способен обеспечить достижение минимального уровня избыточной и недопущение низкой ликвидности, поддержание оптимальных соотношений между ликвидностью и доходностью, поддержание краткосрочной и текущей ликвидности на нормативно допустимых значениях и минимизацию рисков потери ликвидности. В качестве инструмента перспективного управления ликвидностью Банк использует анализ разрывов срочной структуры активов и обязательств (GAP-анализ, risk-management module), который предполагает расчет ожидаемого в данном временном интервале разрыва между оттоком и притоком денежных средств.

Политика по управлению процентным риском АО «Казинвестбанк»

В сфере управления процентным риском Банк ставит перед собой цель сохранения положительной маржи Банка, избежание убытков вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения и максимизация чистого процентного дохода. Кроме расчета GAP Analysis, Банк использует расчет Interest rate margin report, где статьи аналитического баланса группируются в отдельные категории: процентные активы и обязательства, непроцентные активы и обязательства.

Инвестиционная политика АО «Казинвестбанк»

Данная политика описывает основные цели инвестирования денежных средств в ценные бумаги, состав инвестиционного портфеля, приемлемые виды ценных бумаг, принципы диверсификации портфеля. в связи с чем, Банк устанавливает лимиты (Aggregate Contract Limits, Management Action Triggers), на операции по сделкам с ценными бумагами. Для расчета переоценки и стресс-тестирования ЦБ Банк использует отчет Securities portfolio limits.

План действий АО «Казинвестбанк» при кризисе ликвидности

Единственной целью данного документа является создание плана действий по управлению ликвидностью в стрессовой ситуации, возникшей в результате специфических проблем банка (репутационный кризис).

Методика расчета стоимости под риском VAR

Данный документ описывает подробную методику расчета стоимости под риском VAR, согласно которому Банк имплементировал ряд отчетов и модулей, расчет VAR открытых позиций, бэк-тестинг модели VAR (risk-management module).

10 января 2006 года утвержден внутренний документ Положение об отделе по управлению рыночным риском АО «Казинвестбанк»

В 2006 году был введен отчет Банка Cost of funds report, наряду с остальной управленческой отчетностью, описанной выше.

Работа, проделанная в 2006 году по внедрению систем управления рисками, оказала позитивное влияние на общую деятельность Банка. Банком были утверждены политики, отчеты и модули, которые значительно облегчили выполнение должностных обязанностей работников департамента по управлению рыночным риском, а так же привели к минимуму операционный риск в составлении отчетности.

14. Процентная политика банка по кредитам и депозитам.

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.

Динамика остатков на депозитных счетах юридических лиц в 2006 году:

Дата	ставка %	остаток в тыс.тенге
01.01.2006	8.66	391,241
01.02.2006	8.91	3,808,627
01.03.2006	8.11	3,689,690
01.04.2006	8.83	3,853,532
01.05.2006	8.46	5,202,101
01.06.2006	8.83	5,214,943
01.07.2006	8.85	6,145,497
01.08.2006	7.23	8,592,822
01.09.2006	7.51	9,998,182
01.10.2006	9.41	7,775,428
01.11.2006	9.13	8,200,127
01.12.2006	9.27	9,098,431
01.01.2007	9.10	10,390,768

Избранная тактика ценообразования позволила банку, не имеющему широко разрекламированного бренда, удерживать стоимость фондирования на уровне 7,5% годовых в течение 2006 года.

С момента получения членства в Казахстанском 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.

В 2006 году банк активизировал работу по привлечению вкладов физических лиц. Для данной категории клиентов был разработан новый вид банковского вклада «Жираф» с гибкими условиями ведения вклада и более высокими ставками вознаграждения. Максимальная эффективная ставка вознаграждения, при условии капитализации вознаграждения, составила 17% годовых.

Проведение широкой рекламной компании нового депозитного продукта и конкурентноспособные ставки позволили привлечь новых вкладчиков и значительно увеличить депозитную базу банка. Так, например, сумма остатков по вкладам физических лиц по состоянию на 01.01.2007 года составила 1 050 351 тыс.тенге, что фактически в 2,5 раза превысило сумму остатков по вкладам по сравнению с аналогичным периодом 2006 года.

В 2007 году банком планируется сохранить прирост депозитной базы на уровне 2006 года.

Динамика остатков средств на депозитных счетах физических лиц в 2006 году:

Дата	ставка %	остаток в тыс.тенге
01.01.2006	11,34	81,270,00
01.02.2006	7,79	432,891,00
01.03.2006	7,72	280,266,00
01.04.2006	7,68	274,099,00
01.05.2006	8,66	433,445,00
01.06.2006	11,85	1,046,575,00
01.07.2006	12,00	1,201,579,00
01.08.2006	12,03	1,255,541,00
01.09.2006	10,94	855,614,00
01.10.2006	11,98	942,565,00
01.11.2006	10,72	961,414,00
01.12.2006	10,59	916,952,00
01.01.2007	10,63	986,426,00

Ставки вознаграждения по ссудному портфелю в отраслевом разрезе варьируют от 11% до 20% годовых. В вопросе ценообразования Банк отталкивался от полной стоимости ресурсов, доходности и премии за риск, определяемой для каждого сегмента заемщиков в соответствии с внутренними политиками банка по кредитованию, в зависимости от отрасли экономики, в которой находится заемщик, объема продаж, финансовых коэффициентов, структуры владения, качества обеспечения и других показателей заемщика.

16. Среднесписочная численность за 2006 год составила 168 человек. Средний фонд зарплаты в месяц в 2006 году составил 31,634,872.74 тенге. По итогам года были премированы 26 человек с общей суммой премиальных 91,424,587 тенге.

В течении 2006 были приняты на работу высококвалифицированные сотрудники, с опытом работы в банковской сфере, имеющие 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 организованы программы обучения по финансовому анализу, по привлечению корпоративных клиентов, по казначейским операциям, по вопросам валютного законодательства, по внутреннему аудиту, а также другие программы, предоставленные специализированными компаниями. Всего затраты на подготовку кадров составили в 2006 году 4,318,000 тенге.

В 2006 году успешно работал Комитет по персоналу, который обсуждал и принимал основные решения по кадровой политике, были обновлены политики по льготному кредитованию сотрудников. В 2006 году была введена программа по медицинскому страхованию сотрудников.

В течение года проводились программы по укреплению отношений среди работников, на которых руководство делилось последними достижениями и дальнейшими планами. Были проведены семинары с участием руководства и молодых специалистов по обсуждению и разработке миссии и стратегии банка, оценке персонала.

Стратегия по кадровой политике на 2007 г. будет направлена на дальнейшее улучшение социальной программы для сотрудников, как например, улучшение политики по кредитованию сотрудников. Улучшение процессов подбора персонала будет одним из направлений кадровой политики. Будет проведено увеличение заработной платы на основе оценки деятельности работников. Основной акцент будет направлен на укрепление и дальнейшее развитие корпоративной культуры, укрепление отношений среди работников, и профессиональное развитие работников.

Цой Александр Васильевич
Заместитель Председателя Правления

Мерзлякова Н.В.
Главный бухгалтер