

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к Годовому финансовому отчету за 2001 год

ОАО "Казкоммерцбанк"

ОАО "Казкоммерцбанк" зарегистрирован 12 июля 1990 года в соответствии с законодательством Казахской Советской Социалистической Республики как Молодежный Коммерческий Банк под названием "Медеу-Банк" с целью осуществления различных видов деятельности в области банковских услуг. По инициативе учредителей Молодежный Коммерческий Банк "Медеу-Банк" 21 октября 1991 года преобразован в Акционерный Коммерческий Банк "Казкоммерцбанк".

Национальным Банком Республики Казахстан выдано разрешение (письмо №12212 от 15 марта 1994 года) на изменение статуса Банка как Акционерного Общества открытого типа. В апреле 1994 года произошло слияние АООТ "Казкоммерцбанк" с АБ "Астана Холдинг Банк" и объединенный Банк продолжил деятельность под названием ОАО "Казкоммерцбанк". Дата последней перерегистрации Банка в Министерстве юстиции Республики Казахстан как Открытого Акционерного Общества "Казкоммерцбанк" - 29 мая 1996 года (№ 4466-1910-АО код ОКПО 09804272). Общим собранием акционеров ОАО "Казкоммерцбанк" 25 января 1999 года внесены изменения и дополнения в учредительные документы, в частности изменен юридический адрес и принят Устав в новой редакции. Данные изменения и дополнения 09 февраля 1999 года были согласованы с Национальным Банком Республики Казахстан, в соответствии с приказом Управления юстиции г. Алматы №2098 от 01 марта 1999 года утверждены учредительные документы Банка. Внеочередными общими собраниями акционеров от 11 сентября 2000 года, 30 марта 2001 года, 30 июля 2001 года внесены изменения и дополнения в Устав общества, которые прошли согласование в Национальном Банке Республики Казахстан (28 декабря 2000г., 14 мая 2001г., 12 сентября 2001г. соответственно) и регистрацию в Министерстве юстиции Республики Казахстан (29 января 2001г., 31 мая 2001г., 10 октября 2001г.). Юридический адрес Головного банка ОАО "Казкоммерцбанк": Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Гагарина, 135-Ж, 480091.

Настоящий Годовой финансовый отчет ОАО "Казкоммерцбанк" составлен по итогам деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2001 года.

Консолидированный Годовой финансовый отчет включает сводный Годовой финансовый отчет ОАО "Казкоммерцбанк" и Годовую финансовую отчетность следующих дочерних компаний:

1. ОАО "Казкоммерц Секьюритиз"
2. Частная компания "Казкоммерц Интернешнл В.В."
3. Частная компания "Kazkommerts Capital B.V. 2"
4. Частная компания "Kazkommerts Finans B.V. 2"
5. ОАО СК "Казкоммерц-Полис"

И ассоциированных компаний, отраженных в финансовой отчетности банка методом долевого участия банка:

1. ЗАО "ДАБ "АБН АМРО Банк Казахстан"
2. ЗАО Компания по управлению пенсионными активами "ABN AMRO Asset Managment"
3. ЗАО Накопительный пенсионный Фонд "УларҮміт"

Сводный Годовой финансовый отчет банка включает отчетные данные Головного банка, 20 филиалов, 68 расчетно-кассовых отделов.

Отчеты составлены в тысячах тенге. Для отражения в финансовой отчетности операций с иностранной валютой банк в течение 2001 года использовал официальные

курсы иностранных валют к тенге, устанавливаемые Национальным Банком Республики Казахстан для целей бухгалтерского учета. По введении в действие Закона Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам банковской деятельности" № 162-III от 2 марта 2001 года банк применял в бухгалтерском учете и составлении финансовой отчетности курсы иностранных валют к тенге, устанавливаемые Национальным Банком Республики Казахстан для целей таможенных и налоговых платежей.

Активы банка под арестом не находятся, в залог не передавались и ограничения в распоряжении активами банка не производились.

Учетная политика ОАО "Казкоммерцбанк" и основные принципы учета

В ОАО «Казкоммерцбанк» бухгалтерский учет ведется в соответствии с "Методами бухгалтерского учета, применяемыми ОАО "Казкоммерцбанк", утвержденными Советом Директоров ОАО "Казкоммерцбанк" 24.02.2000 г. протоколом № 2.3., изменениями и дополнениями к ним, утвержденными Советом Директоров ОАО "Казкоммерцбанк" 06.03.00 г. протокол № 3.1, 26.04.2000 г. протокол № 4.4, 01.11.2000 г. протокол № 11.1, 26.12.2000 г. протокол № 12.5., 04.05.01 г. протокол № 5.1., 22.05.01 г. протокол № 5.4.

В основу ведения бухгалтерского учета в ОАО «Казкоммерцбанк» принимается метод начисления. При составлении финансовой отчетности используются принципы непрерывности, постоянства, понятности, значимости, существенности, достоверности, объективности, нейтральности, осмотрительности, завершенности, сопоставимости, правдивого и беспристрастного представления, приоритета содержания над формой, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса.

Учет операций с иностранной валютой. Операции в иностранной валюте осуществляются согласно Правилам проведения валютных операций в Республике Казахстан, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20.04.01г. и Закону Республики Казахстан «О валютном регулировании», утвержденному Мажилисом Парламента Республики Казахстан 20.11.96г. и Сенатом Парламента Республики Казахстан 13.12.96г., подписанному Президентом Республики Казахстан 24.12.96г. с учетом изменений и дополнений.

Для целей учета операций с иностранной валютой применяется учетный курс.

Банк в 2001 году под учетным курсом принимал официальный курс тенге к иностранным валютам, установленный Национальным Банком Республики Казахстан в целях таможенных и налоговых платежей (далее учетный курс).

Стоимость основных средств, нематериальных активов, товарно-материальных запасов, собственного капитала, оцениваемых по первоначальной стоимости в иностранной валюте, отражается на каждую отчетную дату в тенге с использованием учетного курса на дату совершения операций.

Пересчет их стоимости после принятия к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса иностранной валюты не производится.

Все доходы (расходы) отражаются на счетах доходов (расходов) в национальной валюте, независимо от того, в каких валютах производится платеж по доходам (расходам).

Курсы, используемые для купли-продажи иностранной валюты, устанавливаются банком.

Отражение операций спот и форвард при купле-продаже иностранной валюты осуществляется на счетах условных и возможных требований и обязательств с момента заключения сделки до даты расчета по сделке.

При продаже (покупке) иностранной валюты стоимость условных и возможных обязательств (условных и возможных требований) по срочным сделкам определяется на

основании текущего спот курса. Под текущим спот курсом в 2001 году принимался установленный Национальным Банком Республики Казахстан официальный курс тенге к иностранным валютам для целей таможенных и налоговых платежей. При изменении текущего спот курса производится переоценка условных и возможных требований и обязательств банка по срочным сделкам с иностранной валютой. Сумма переоценки отражается на счете № 3560 «Резервы переоценки финансовых инструментов по срочным сделкам» в корреспонденции со счетами доходов (расходов) № 4570, № 5570.

В 2001г. банк осуществлял операции по размещению и привлечению активов и обязательств в тенге с фиксацией валютного эквивалента. Условие о фиксации валютного эквивалента закрепляется в соответствующем договоре. Данное условие содержит указание на валюту, по отношению к которой будет осуществляться фиксация суммы актива и обязательства.

Суммы активов и обязательств с фиксацией валютного эквивалента первоначально отражаются в бухгалтерском учёте в тенговом эквиваленте по обменному курсу, принятому в договоре (учетный курс или курс ОАО «Казкоммерцбанк»). Активы и обязательства по эквивалентным сделкам переоцениваются в соответствии с принципом осмотрительности, не реже одного раза в месяц по обменному курсу, принятому в договоре. Результаты переоценки отражаются на отдельно открытых лицевых счетах балансовых счетов № 4703, 4705, 4706, 4707 (960), 5703, 5705, 5706, 5707, 5708 (970).

Учет операций с ценными бумагами - Ценные бумаги в портфеле банка классифицируются на:

- высоколиквидные ценные бумаги;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, годные для продажи;
- ценные бумаги, предназначенные для продажи;
- ценные бумаги, приобретенные с целью осуществления инвестиций в капитал.

Классификация ценных бумаг в качестве «ценных бумаг, удерживаемых до погашения»; «ценных бумаг, годных для продажи»; «ценных бумаг, предназначенных для продажи»; «ценных бумаг, приобретенных с целью осуществления инвестиций в капитал» производится в зависимости от цели приобретения данных ценных бумаг.

Классификацию ценных бумаг, в качестве, ценных бумаг, удерживаемых до погашения; ценных бумаг, годных для продажи; ценных бумаг, предназначенных для продажи производит структурное подразделение банка, заключающее сделку.

Классификация ценных бумаг в качестве инвестиций в дочерние компании, инвестиций в ассоциированные компании производится на основании решения Комитета по управлению активами и пассивами банка.

Учет инвестиций в дочерние и ассоциированные компании.

Дочерняя компания – это компания, находящаяся под контролем банка.

Контроль – это возможность определять финансовую и хозяйственную политику компании с целью получения выгод от ее деятельности.

Ассоциированная компания – это компания, на деятельность которой банк оказывает существенное влияние, но которая не является ни дочерней, ни совместной компанией.

Совместная компания – это компания, находящаяся под договорно-согласованным контролем двух или более сторон.

Существенное влияние – это возможность участвовать в принятии решений по финансовой или операционной политике компании, но не контролировать такую политику.

Инвестиции в ассоциированные компании учитываются на балансовом счете № 1472, инвестиции в дочерние компании учитываются на балансовом счете № 1471.

При изменении намерений банка в отношении ценных бумаг, приобретенных банком с целью осуществления инвестиций в капитал, на основании решения Комитета по управлению активами и пассивами банка производится перевод ценных бумаг из категории «инвестиций в капитал» в категории «ценные бумаги, годные для продажи», «ценные бумаги, предназначенные для продажи». При этом стоимость ценных бумаг переносится со счетов № 1471, №1472 на счета № 1202, №1454, в дальнейшем ценные бумаги учитываются как ценные бумаги, годные для продажи или как ценные бумаги, предназначенные для продажи.

Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании при приобретении учитываются по покупной стоимости. В последующем инвестиции в капитал дочерних и ассоциированных компаний оцениваются методом долевого участия.

Отражение в бухгалтерском учете изменений доли участия банка в собственном капитале дочерних и ассоциированных компаний производится ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня.

Результат от выбытия ценных бумаг признается в качестве прибыли или убытка от выбытия ценных бумаг и отражается на балансовых счетах № 4851 или 5851.

Операции на рынке наличной иностранной валюты.

В 2001 году банк активизировал свою деятельность на внутреннем рынке наличной иностранной валюты, увеличив объемы продаж до 49.1 млрд. тенге, что превышает аналогичные показатели 2000 года на 33%. Чистый доход от обменных операций снизился на 5.7% за счет снижения маржи между курсом покупки и продажи и составил 442.4 млн. тенге. Среднемесячный объем продажи за 2001 год составил 4 087.7 млн. тенге.

В первом полугодии банком получен чистый доход в объеме 223.4 млн. тенге (половина годового дохода) при объеме продаж 21.2 млрд. тенге. Начиная с мая месяца, когда таможенная пошлина за ввезенную валюту снизилась с 1% до 0.4%, отмечен устойчивый рост объемов продаж. Также росту продаж способствовало привлечение банком значительных объемов депозитов у физических лиц и реализация полученной валюты на внутреннем рынке. Это позволило банку предложить более низкие цены на рынке наличной иностранной валюты. Данное обстоятельство, а также высокий уровень девальвационного ожидания в IV квартале привели к росту объема продаж во втором полугодии на 32% по сравнению с первым полугодием. Пиковое значение объема продаж было достигнуто в декабре месяце и составило 5.2 млрд. тенге. Следует отметить, что объем дохода, полученного во втором полугодии, остался на уровне первого полугодия, что объясняется относительно низким уровнем маржи в период с июля по октябрь.

Общий объем покупки наличной иностранной валюты составил 10.5 млрд.тенге. Объемы валюты, купленной в первом полугодии, соответствовали уровню второго полугодия и составили 5.26 млрд. тенге и 5.25 млрд. тенге соответственно. Среднемесячный объем покупки за 2001 год составил 875.4 млн. тенге.

Корреспондентские отношения банка

Счета НОСТРО: По состоянию на 01 января 2002 года на имя ОАО «Казкоммерцбанк» открыты корреспондентские счета в 19 банках «ближнего» и 21 банке «дальнего» зарубежья, в общей сложности 62 счета.

Счета ЛОРО: По состоянию на 01 января 2001 года общее число банков, поддерживающих корреспондентские отношения с ОАО «Казкоммерцбанк» – 150, в том числе, 24 - банки-резиденты Республики Казахстан, 122 - банки «ближнего» зарубежья, 4 - банки «дальнего» зарубежья. На балансе банка открыто 213 лоро-счета. В течение года было открыто 38 лоро-счета 23 банкам, в том числе 18 – в тенге, 14 – в СКВ и 6 - в ОКВ.

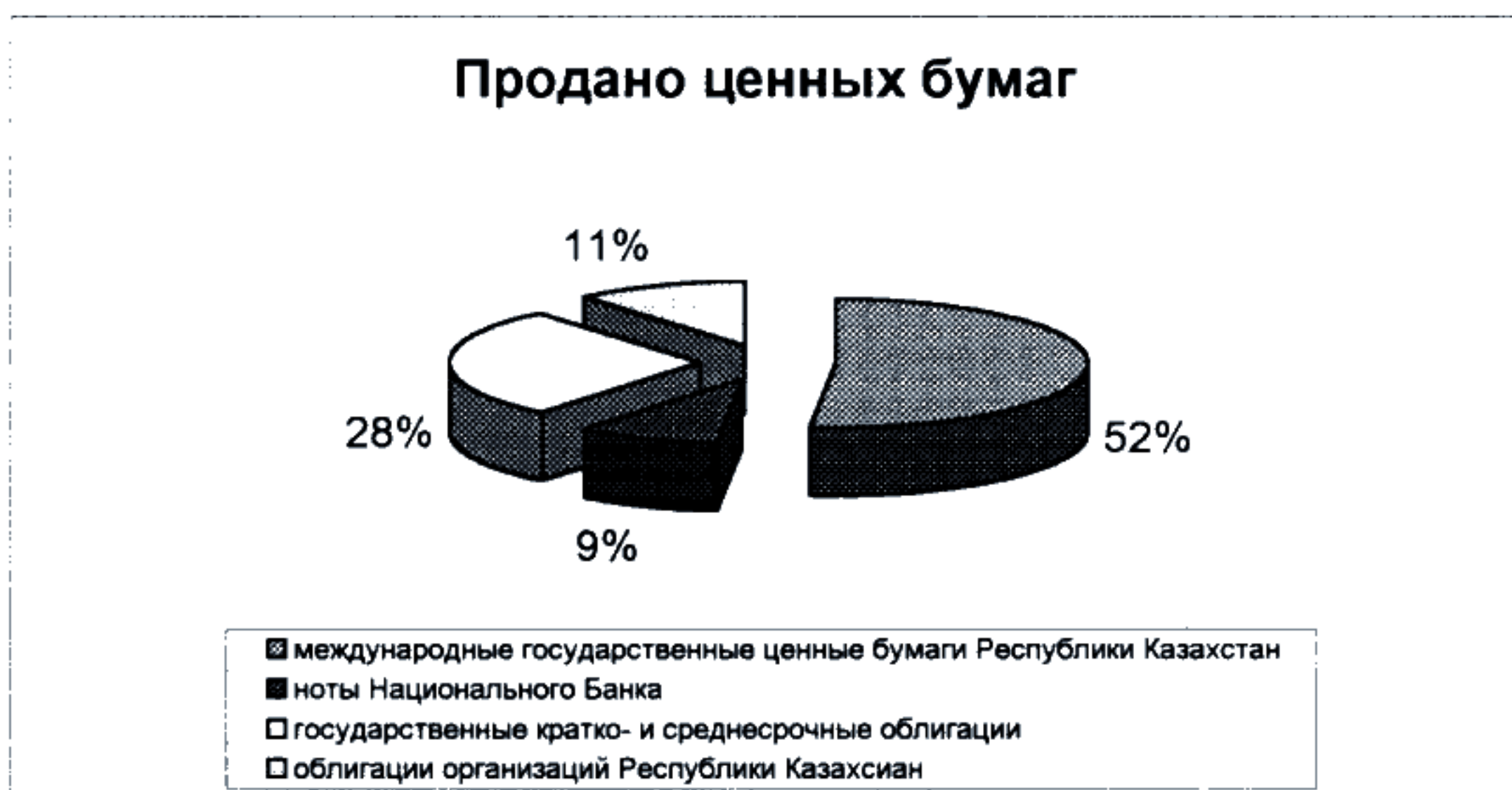
За отчетный период банком было закрыто 12 лоро-счетов, в их числе 6 – в ОКВ, 7-в СКВ.

Операции на финансовом и фондовом рынках

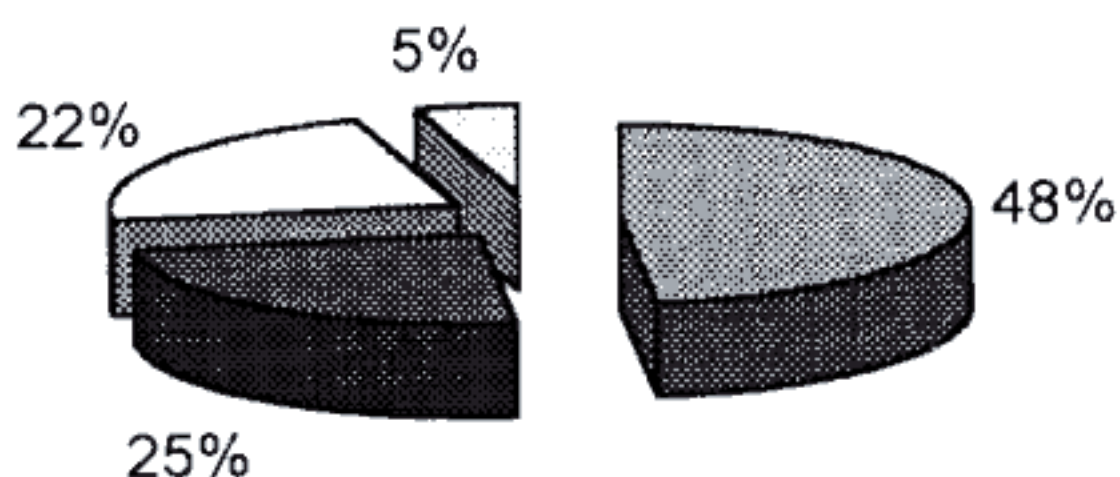
За 2001 год ОАО «Казкоммерцбанк» в качестве Первичного дилера на рынке государственных ценных бумаг участвовал на аукционах по размещению нот Национального Банка 140 раз, из них 95 раз от имени клиентов и 45 раз от своего имени. В результате чего было приобретено Государственных Ценных Бумаг на общую сумму более чем 7 400 000 000 тенге, из которых 5 700 000 000 тенге за собственный счет.

ОАО "Казкоммерцбанк" является одним из активнейших участников вторичного рынка ценных бумаг, а также рынка РЕПО и межбанковского рынка. На представленных ниже диаграммах можно наблюдать торговые обороты ОАО "Казкоммерцбанк" на вторичном рынке ценных бумаг:

Качественный состав купленных-проданных ценных бумаг можно проследить на нижеследующих диаграммах:



Куплено ценных бумаг



- международные государственные ценные бумаги Республики Казахстан
- ноты Национального Банка
- государственные кратко- и среднесрочные облигации
- облигации организаций Республики Казахстан

В общем объеме совершаемых операций банком с ценными бумагами достаточно большую долю занимают операции "РЕПО". Что составляет порядка 67% от всех совершаемых операций. Основной функцией операций "РЕПО" является поддержание текущей ликвидности банка, либо размещение временно свободных ресурсов, носящее краткосрочный характер.

За отчетный год по сравнению с 2000 годом структура портфеля ценных бумаг несколько изменилась. Основную массу составляют ценные бумаги номинированные в долларах США (международные государственные ценные бумаги Республики Казахстан - 1 500 000 тыс. тенге, облигации организаций Республики Казахстан - 4 936 190 тыс. тенге, облигации местных исполнительных органов г. Астана и Восточно-Казахстанской области - 172 895 тыс. тенге) что составляет порядка 94 % от общего объема портфеля, остальную долю составляют государственные кратко- и среднесрочные облигации, номинированные в тенге - 387 000 тыс. тенге. В 2001 году сильно активизировался рынок корпоративных облигаций, которые ввиду своей высокой доходности, стали пользоваться достаточно интенсивным спросом у инвесторов. Данный факт послужил причиной увеличения доли данных бумаг в портфеле банка до 4 936 190 тыс. тенге.

Политика вознаграждения ОАО "Казкоммерцбанк" по займам в 2001 году

Политика вознаграждения банка по размещаемым в займы активам зависит от текущей экономической ситуации в Республике Казахстан и прогнозов ее развития, ставки рефинансирования Национального Банка, степени кредитного риска, расходов по привлекаемым ресурсам и фактически сложившейся рыночной ставки предложения кредитных ресурсов.

Учитывая, что ресурсы для кредитования в основном валютные, определяющим моментом при установлении ценовой политики кредитования в различных видах валют является валютный риск. Кредитование в твердых валютах снижает валютный риск для банка. Ценовая политика в кредитовании в тенге учитывает девальвацию курса тенге по отношению к основным валютам (USD). Это является основной причиной различия средневзвешенных ставок вознаграждения в тенге и в валюте.

В 2001 году установление ставок вознаграждения по займам клиентов базировалась на стоимости банковских ресурсов и уровне кредитного риска. Динамика банковской цены кредитов соответствовала общим тенденциям ставок на рынке. Средняя ставка вознаграждения по действующим займам клиентам с начала года снизилась на 1.2% годовых до уровня 16.2% годовых в тенге и 15.0% годовых в валюте в декабре месяце 2001 года.

Финансирование производственной сферы экономики за 2001 год

в тыс. тенге

№п/п	Наименование отрасли экономики	Сумма выданных займов в 2001 году	Средне-взвешенная процентная ставка	в том числе		Погашено в 2001 году	
				Сумма по малому и среднему бизнесу	Средне-взвешенная процентная ставка	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
1.	Сельское хозяйство	32 443 311	15.0	7 670 469	18.2	17 209 548	8 070 771
2.	Строительство	4 119 691	16.6	1 260 033	19.7	1 631 476	218 903
3.	Розничная торговля	6 463 347	16.8	1 158 005	20.9	7 147 224	529 104
4.	Оптовая торговля	50 746 302	16.9	9 951 196	21.1	34 705 106	4 793 199
5.	Электроэнергетика	6 870 845	17.4	1 040 690	17.9	4 802 925	59 682
6.	Легкая промышленность	1 978 809	17.2	35 473	21.8	1 874 201	18 203
7.	Пищевая промышленность	13 603 553	18.0	1 387 335	14.4	7 621 791	227 726
8.	Гостиницы, рестораны, кафе	2 658 109	15.9	237 448	19.2	1 514 029	102 793
9.	Связь	3 250 660	12.4	0	0.0	60 468	224
10.	Химическая и нефтехимическая	21 135 928	16.2	3 905 731	19.8	14 025 639	444 264
11.	Банковская деятельность	2 288 959	7.5	0	0.0	1 259 873	0
12.	Прочие	52 653 553	16.3	2 447 633	19.2	26 861 452	1 139 754
	ИТОГО	198 213 067	16.2	29 094 013	19.5	118 713 734	15 604 623

Особое внимание банк уделял кредитной поддержке развития малого и среднего бизнеса как за счет привлеченных, так и собственных ресурсов, практикуя конкурсную систему отбора этих проектов. В 2001 году банк участвовал в программах местных бюджетов по финансированию малого бизнеса. Ставки по таким займам были на уровне 4%-6% годовых, учитывая, что местные бюджеты предоставляли ресурсы по ставке 0%-2% годовых.

В течение года банк дважды проводил Конкурс на кредитование лучшего бизнес проекта среди представителей малого и среднего бизнеса. Результатом явилось привлечение новых клиентов из числа представителей малого и среднего бизнеса и массовые разъяснения о возможностях улучшения бизнеса при содействии банка.

В 2001 году банк продолжил работу по расширению ассортимента предлагаемых продуктов для населения. С начала года банк внедрил программу потребительского кредитования, в соответствии с которой населению предлагаются займы на покупку жилья, автотранспорта, товаров длительного пользования, на оплату различных услуг.

Синдицированные займы, в которых участвовал банк

ОАО Каражанбасмунай входит в десятку крупнейших нефтяных компании по запасам и объему добычи в Казахстане, имеет лицензию на добычу углеводородного сырья на месторождении Каражанбас сроком действия до 2020 г.

Подразделение международного торгового финансирования банка "KBC Bank NV", Лондон организовало Кредит в рамках пред-экспортного финансирования поставки сырой нефти на 45 миллионов долларов США для ОАО "Каражанбасмунай" в обмен на поставку партий сырой нефти компании "Glencore". Кредит предусматривал предоставление средств в течение 6 месяцев, срок действия – 18 месяцев.

Цель: Финансирование капитальных затрат и прочих закупок оборудования Заемщиком в соответствии с заложенными в бюджет затратами.

Доля участия в займе ОАО "Казкоммерцбанк" - 5,0 млн. долларов США – 11,1%

ТОО "GSM Казахстан ОАО Казахтелеком" было зарегистрировано 01.06.98г. Сегодня ТОО "GSM Казахстан ОАО Казахтелеком" лидирует на рынке мобильной связи Казахстана по качеству и количеству предоставляемых услуг, а также по количеству абонентов, их число на сегодня составляет более 500 тыс. человек. Доля ТОО "GSM Казахстан ОАО Казахтелеком" на рынке услуг сотовой связи составляет 68% (для сведения К-Мобайл – 27 %, Алтел – 5 %)

Синдицированный заем был выдан двумя траншами в июне, июле 2001 г. сроком на 6 месяцев на общую сумму 14 млн. долларов США на пополнение оборотных средств. Доля участия ОАО "Казкоммерцбанка" в займе составила: - 2,5 млн. долларов США – 17,86%;

Данный синдицированный заем был погашен в ноябре-декабре 2001г.

АК "АЛРОСА" была создана в феврале 1992г. и является правопреемником ПНО "Якуталмаз". АК "АЛРОСА" является одной из крупнейших компаний в мире по добыче и реализации алмазов, основным производителем алмазного сырья и экспортером необработанных алмазов в Российской Федерации. Компания добывает около 99,8% алмазов на территории России.

Синдицированный заем был предоставлен на пополнение оборотных средств согласно Кредитного соглашения СК-4-1/АРС от 20 марта 2001 г сроком на 12 месяцев, ставка вознаграждения зафиксирована на уровне 12,31125% годовых. Банками участниками данного займа являются: Русский Коммерческий Банк, Собинбанк, Ханты-Мансийский Банк Юраско, Башкредитбанк, Северная Казна, Бин-Банк, Росэксимбанк, Уралтрансбанк. Доля участия ОАО "Казкоммерцбанк" в займе составляет 15%.

КГП "Энергосбережение"

Коммунальное государственное предприятие "Энергосбережение" является дочерней компанией Акимата г. Алматы. Основной деятельностью данного предприятия является обеспечение реализации государственной и региональной политики и регулирования в области энергосбережения.

Кредит, предоставленный Коммунальному государственному предприятию "Энергосбережение" является синдицированным займом. Общая сумма синдицированного займа составляет 36,1 млн. долларов США. Доля участия ОАО "Казкоммерцбанк" в займе составляет: - 23,4 млн. долларов США - 64,80%.

Цель проекта - приобретение Акиматом г. Алматы через свою дочернюю компанию 100%-ного пакета акций компании "Пауэрфин Инвест Холдингс Б.В.", являющего держателем 100%-ного пакета акций ЗАО "АПК".

ЗАО "Корпорация "Golden Grain Group" один из крупнейших сельхозтоваропроизводителей. Основным видом деятельности является производство, переработка, заготовка и реализация сельхозпродукции. Компания была зарегистрирована 29.01.01г. Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №6569-1948-ТОО, Северо-Казахстанская область, г. Петропавловск. 10 апреля 2001 г ОАО "Казкоммерцбанк" подписано соглашение об открытии кредитной линии на финансирование текущей производственной деятельности ЗАО "Корпорация "Golden

Grain Group” на сумму 30 млн. долларов США. 14 декабря 2001 года подписано соглашение на увеличение суммы по синдицированному займу, заключенному между ОАО “Казкоммерцбанк” и ОАО “Народный Банк Казахстана” на сумму 3,8 млн. долларов США. Общая сумма финансирования составляет 33,8 млн. долларов США. Доля участия ОАО “Казкоммерцбанк” в займе составляет 16,9 млн. долларов США, 50%.

ТОО “Монета Дитерджентс”

16 августа 2001 года ОАО “Казкоммерцбанк” подписал Соглашение о создании консорциума банков “ОАО “Казкоммерцбанк” – Наурыз Банк” на общую сумму 5,3 млн. долларов США и 221 млн. тенге, с целью финансирования компании ТОО “Монета Дитерджентс”. Синдицированный заем предоставляется на завершение работ по вводу в эксплуатацию Шахтинского завода синтетических моющих средств. Доля участия ОАО “Казкоммерцбанк” в займе составляет 4 млн. долларов США – 58,81%,

ОАО ГРК “АБС-Балхаш”

Основная деятельность заемщика связана с производством аффинированного золота и серебра. Участниками Консорциума “Алтын-Жардем” являются:

- ОАО “Казкоммерцбанк” – 6,7 млн. долларов США - 47.3%,
- ОАО “Банк ТуранАлем” - 4 млн. долларов США - 28.2%,
- ОАО “Банк ЦентрКредит” - 2,3 млн. долларов США - 16.2%,
- ОАО “Народный Сберегательный Банк Казахстана”- 1,2 млн. долларов США - 8.3%.

Генеральное кредитное соглашение подписано 19 июня 2000 г. Общая сумма займа 14,2 млн. долларов США.

Дата образования: 24 апреля 2000 года.

Заемщик: ОАО ГРК “АБС-Балхаш”.

Услуги по вексельным операциям

В 2001 году банк принимал к учету векселя эмитентов ЗАО “НАК “Казатомпром” и ОАО “ССГПО”.

За отчетный год проведено 26 операций по учету векселей на сумму:

	USD	Эквивалент в тенге
Головным банком	524 527,27	77 300 000,00
Филиалами	250 293,12	37 346 844,00
Итого	774 820,39	114 646 844,00

Всего за отчетный период банком фактически получено доходов от операций по учету векселей, переучету векселей первоклассных эмитентов и погашению векселей эмитентов **2 180 тыс. тенге**

Доходы от продажи бланков векселей составили **300 долларов США** без НДС

Доходы за выпуск авалей составили **1000 долларов США**

Доходы, связанные с получением вознаграждения за авалирование векселей составили **1 631,67 ЕВРО**

Классификация активов банка

(ссудного портфеля, депозитов, дебиторской задолженности)

Работа, проводимая по возврату ранее списанных за баланс займов

Работа по возврату проблемных займов в банке в 2001 году, в том числе списанным за баланс (балансовый счет № 7130), проводилась Управлением реструктуризации долгов совместно с Юридическим Департаментом, Залоговым Управлением, Департаментом безопасности. При этом, разрабатывались и

реализовывались следующие планы мероприятий по взысканию просроченной ссудной задолженности:

- проведение реструктуризации задолженности с изменением графиков платежей с предоставлением третьими лицами в обеспечение обязательств в виде гарантий, залогов, поручительств;
- взыскание дебиторской задолженности Заемщиков на основании Соглашений об уступке прав требования;
- принятие имущества в собственность банка в погашение задолженности заемщика в порядке отступного, с целью последующей продажи третьим лицам и зачисления средств в погашение задолженности;
- обращение взыскания на заложенное имущество во внесудебном порядке;
- взыскание задолженности в судебном (приказном, исковом) порядке с последующим обращением взыскания на имущество Должника и его реализацию в рамках исполнительного производства (на торгах, либо целевому покупателю по сделке) с зачислением денежных средств банку либо передачей судебным исполнителем имущества банку в погашение задолженности с дальнейшей продажей принятого на баланс имущества в собственность потенциальных покупателей;
- инициирование процедуры банкротства Должника.

Основные изменения портфеля проблемных займов в абсолютном и процентном выражении, Займы по банку, числящиеся на балансе банка:

Наименование статьи	на 01.01.2001г.		на 01.01.2002г.		Абсолютные изменения за 2001 год, тыс. тенге	Относительные изменения за 2001 год, в %	Относительные изменения доли в ссудном портфеле за 2001 год, в %
	Сумма, тыс. тенге	Доля в общем ссудном портфеле	Сумма, тыс. тенге	Доля в общем ссудном портфеле			
Займы по банку в целом	73 011 844	100,0%	142 861 297	100,0%	69 849 452	95,7%	
сомнит. С повышенным риском и безнадежные по ГБ	4 567 509	6,3%	6 873 024	4,8%	2 305 515	50,5%	-1,4%
сомнит. С повышенным риском и безнадежные по филиалам	164 030	0,2%	148 342	0,1%	-15 688	-9,6%	-0,1%
Итого: сомнит. С повышенным риском и безнадежные по банку	4 731 539	6,5%	7 021 366	4,9%	2 289 827	48,4%	-1,6%

Займы по банку, числящиеся за балансом:

Наименование статьи	на 01.01.2001г.		на 01.01.2002г.		Абсолютные изменения за 2001г.	Относительные изменения за 2001г., в %	Относительные изменения доли в ссудном портфеле за 2001г., в %
	Сумма, тыс. тенге	Доля в общем ссудном портфеле	Сумма, тыс. тенге	Доля в общем ссудном портфеле			

Займы, списанные за баланс	12 634 175	17,3%	14 241 010	10,0%	1 606 835	12,72%	-7,3%
----------------------------	------------	-------	------------	-------	-----------	--------	-------

При увеличении ссудного портфеля ОАО "Казкоммерцбанк" за год на 95,7% (+ 69 849 452 тыс. тенге), объем проблемных балансовых займов в ссудном портфеле увеличился на 48,4% (2 289 827 тыс. тенге.). Таким образом, доля проблемных балансовых займов в ссудном портфеле упала с 6,5% на начало 2001 года, до 4,9% на начало 2002 года. При этом произошло абсолютное уменьшение проблемных балансовых кредитов филиалов на 15 688 тыс. тенге и их доли в ссудном портфеле банка на 0,1% (с 0,2% до 0,1% за 2001 год).

Произошли значительные улучшения по займам, числящимся за балансом. Их доля в ссудном портфеле банка уменьшилась на 7,3% (с 17,3% в начале 2001г., до 10,0% на начало 2002г.)

При классификации межбанковских депозитов Управление по работе с финансовыми институтами стран СНГ и Балтии руководствовался Положением "О классификации активов банка и внебалансовых требований и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан" от 23 мая 1997 г. №218 (далее Положение). В течение 2001 года провизии по счетам "ностро" не начислялись. Депозиты, размещенные в банках стран СНГ, Балтии и в зарубежных банках классифицировались как "стандартные".

Анализ финансового состояния банков-корреспондентов проводится регулярно, на основании методики, утвержденной советом Директоров ОАО "Казкоммерцбанк" №27 от 22.09.98 с учетом изменений от 01.12.99.

На основании данного анализа определяется допустимый размер лимитов на банки по активным операциям, которые устанавливаются сроком на один год с возможностью увеличения либо уменьшения. Один раз в полугодие предоставляется аналитический обзор финансового состояния банков. Осуществляется постоянный мониторинг банков-контрагентов, на которые установлены лимиты, отслеживается правильность их использования.

Среди заблокированных активов на балансе ОАО "Казкоммерцбанк" числится задолженность Алем-Банка в сумме 100 тыс. долларов США. На основании Положения, данный вид актива классифицирован как "безнадежный", и в 1998 г. были начислены провизии в размере 15 020 тыс. тенге. Ежемесячно производится доначисление/списание провизий по данной задолженности с учетом курсовой разницы.

**Информация о движениях по счетам ассигнований
на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам
на 01 января 2002 года**

	тыс.тенге
АНАЛИЗ АССИГНОВАНИЙ НА СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ (ПРОВИЗИЙ) ПО ЗАЙМАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КЛИЕНТАМ	
Расходы на создание резервов	6 903 945
Возмещение резервов по ранее списанным займам, предоставленным клиентам	1 387 881
Расходы на создание резервов по займам за вычетом возмещений	5 516 064
АНАЛИЗ АССИГНОВАНИЙ НА СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ (ПРОВИЗИЙ) ПО ДЕПОЗИТАМ И КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ БАНКАМ	
Расходы на создание резервов	-13 595
Возмещение резервов по ранее списанным депозитам, размещенных в других банках	0
Расходы на создание резервов по депозитам за вычетом возмещений	-13 595
АНАЛИЗ РАСХОДОВ НА СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ АКТИВАМ	
Расходы на создание резервов	168 857

Возмещение резервов по ранее списанным прочим активам	450
Расходы на создание резервов по прочим активам за вычетом возмещений	168 407
ВСЕГО АССИГНОВАНИЙ НА СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ	5 670 876

Информация о движениях по счетам провизий на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам на 01 января 2002 года

АНАЛИЗ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КЛИЕНТАМ

Специальные резервы на начало периода	3 256 385
Начисление/уменьшение за период	4 691 993
Списано займов за баланс	3 015 388
Специальные резервы на конец периода	4 932 990
Общие резервы на начало периода	1 124 641
Начисление/уменьшение за период	2 211 952
Списано займов за баланс	9 250
<u>Общие резервы на конец периода</u>	<u>3 327 343</u>
Всего резервы на потери по займам, предоставленным клиентам	<u>8 260 333</u>

АНАЛИЗ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ И ДЕПОЗИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ БАНКАМ

Специальные резервы на начало периода	14 450
Начисление/уменьшение за период	570
Списано займов за баланс	0
Специальные резервы на конец периода	15 020
Общие резервы на начало периода	21 675
Начисление/уменьшение за период	-14 165
<u>Общие резервы на конец периода</u>	<u>7 510</u>
Всего резервы на потери по займам и депозитам, предоставленным банкам	<u>22 530</u>

АНАЛИЗ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ПРОЧИМ АКТИВАМ

Специальные резервы на начало периода	18 464
Начисление/уменьшение за период	1 044
Списано займов за баланс	5 546
Специальные резервы на конец периода	13 962
Общие резервы на начало периода	1 351 123
Начисление/уменьшение за период	167 813
<u>Общие резервы на конец периода</u>	<u>1 518 936</u>
Всего резервы на потери по прочим активам	<u>1 532 898</u>

Основные средства, нематериальные активы, товарно-материальные запасы, имущество сроком использования менее года

Основные средства

Управление учета хозяйственных операций Департамента бухгалтерского учета и отчетности банка осуществляет централизованный учет основных средств подразделений и филиалов ОАО "Казкоммерцбанк", а также обеспечивает ежемесячно получение протокола сверки о наличии расхождений данных по балансу с данными внебалансового учета основных средств в филиалах банка.

Для проведения переоценки приказом по банку создана комиссия, которая определяла группы или перечень переоцененных основных средств и методы их переоценки. В 2001 году банк не производил переоценку основных средств, так как

балансовая стоимость основных средств существенно не отличалась от справедливой стоимости.

Состав основных средств ОАО «Казкоммерцбанк» по состоянию на 01/01-2002г. выглядит следующим образом:

Наименование статей	тыс. тенге				
	Здания и сооружения	Мебель и прочее оборудование	Компьютерное оборудование	Прочее	Всего
Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 января 2001г.	797 992	1 371 517	605 956	52 922	2 828 387
Приобретено	84 434	454 219	188 230	37 535	764 418
Реклассификация	24 423	- 315	233	- 24 341	-
Выбыло	- 4 658	- 92 244	- 14 251	-1 917	- 113 070
Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 января 2002г.	902 191	1 733 177	780 168	64 199	3 479 735
Накопленная амортизация на 1 января 2001г.	39 080	394 313	319 856	8 126	761 375
Расходы на амортизацию	25 941	281 211	152 744	9 935	469 831
Реклассификация	1 539	- 151	130	- 1 518	-
Выбыло	- 128	- 34 849	- 14 123	- 1 917	- 51 017
Накопленная амортизация на 1 января 2002г.	66 432	640 524	458 607	14 626	1 180 189
Остаточная стоимость	835 759	1 092 653	321 561	49 573	2 299 546

Оценочная стоимость или стоимость приобретения основных средств за 2001г. возросла на 651 348 тыс.тенге. В основном увеличение произошло за счет приобретения банкоматов (121 843 тыс.тенге), вычислительной техники (188 230 тыс.тенге), зданий в Актюбинском и Жамбылском филиалах (72 314 тыс.тенге), автотранспорта (151 442 тыс.тенге). В целом по сравнению с прошлым годом инвестиции производимые банком в основные средства увеличились на 88 171 тыс.тенге.

Выбытие в основном составили основные средства, подверженные быстрому моральному и физическому износу: автотранспорт (74 368 тыс.тенге), вычислительная техника (14 251 тыс.тенге), кассовой техники (12 302 тыс.тенге). Увеличение суммы начисленной амортизации за 2001г. против 2000г. на 143 010 тыс.тенге произошло за счет основных средств приобретенных в 2001году.

Фактические затраты на эксплуатацию компьютерной и оргтехники, техническое оснащение в 2001 г. составили 280 714 тыс.тенге. В целях обеспечения работы автоматизированных банковских и информационных систем, оснащения персональных компьютеров с современными программными продуктами приобретено программных продуктов на сумму 69 561 тыс.тенге. Затраты составили:

- на модернизацию и развитие телефонии 9 489 тыс.тенге.
- на внедрение новой банковской системы 95 941 тыс. тенге.
- на обслуживание и ремонт компьютерной техники, приобретение расходных материалов и запасных частей 29 414 тыс. тенге.
- на услуги связи 209 359 тыс. тенге.

Общая сумма затрат по инвестициям в 2001 г. составила – 172 994 тыс.тенге. Общая сумма затрат по текущим расходам в 2001 г. составила – 240 770 тыс. тенге.

Товарно-материальные запасы

Запасы товарно-материальных ценностей на складах в 2001 году (101 359 тыс.тенге) по сравнению с прошлым годом (98 080 тыс.тенге) значительно не увеличились. Наибольший удельный вес в составе товарно-материальных ценностей занимают банковские пластиковые карточки (7 418 тыс.тенге), расходные материалы для упаковки, хранения, перевозки денег, расходные материалы для вычислительной, множительной и кассовой техники.

Кроме того, в составе товарно-материальных ценностей числится залоговое имущество, принятое на баланс банка для дальнейшей реализации (4 909 тыс.тенге), а также основные средства, приобретенные в централизованном порядке и предназначенные для отправки в филиалы (8 398 тыс.тенге).

В целях сверки фактического наличия товарно-материальных ценностей с данными бухгалтерского учета, а также с целью выявления неликвидных товарно-материальных ценностей раз в квартал проводится инвентаризация товарно-материальных ценностей на складах. Выявленные неликвидные товарно-материальные ценности списываются с баланса банка в соответствии с предложениями Департамента координации и контроля административно-хозяйственной деятельности Головного банка и филиалов (реализация, безвозмездная передача, использование не по назначению), утвержденными Советом Управляющих директоров банка.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают затраты на патенты, лицензии, программное обеспечение и другие активы, не имеющие материально - вещественной основы, затраты за присвоение номера телефона, за подключение к каналам связи.

Нематериальные активы после первоначального признания в качестве актива отражаются по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации в сумме 522 178 тыс.тенге (680 649 тыс. тенге - 158 471 тыс. тенге).

Состав нематериальных активов ОАО "Казкоммерцбанк" по состоянию на 01/01-2002 г. выглядит следующим образом:

тыс.тенге				
№ п/п	Виды нематериальных активов	Оценочная стоимость или стоимость приобретения нематериальных активов на 01/01-2002г.	Сумма накопленной амортизации нематериальных активов на 01/01-2002г.	Остаточная стоимость нематериальных активов на 01/01-2002г.
1	Программное обеспечение	661 320	149 429	511 891
2	Лицензии	9 924	4 561	5 363
3	Сертификаты	65	44	21
4	Установка телефонов	7 518	3 565	3 953
5	Линии связи	1 484	640	844
6	Брокерское место	37	22	15
7	Прочие нематериальные активы	301	210	91
	ИТОГО:	680 649	158 471	522 178

Значительную часть в составе нематериальных активов составляют программные обеспечения, используемые банком в основной деятельности. Прирост стоимости нематериальных активов за 2001 год составила сумма 148 284 тыс.тенге, которая сложилась за счет оплаты ежегодной лицензии на банковскую систему "Midas Kapiti" (95 941 тыс.тенге), расширения количества пользователей и перевода на новую платформу программного обеспечения "SCALA" (5 860 тыс.тенге) а также приобретения других программных продуктов. Увеличение суммы начисленной амортизации на

нематериальные активы за 2001 год против 2000 года на 91 667 тыс.тенге произошло как в связи с увеличением стоимости действующих программных продуктов и приобретением новых программных продуктов, так и в связи с изменением в 2001 году норм амортизации на программные продукты в соответствии с предложениями специалистов банка. Согласно утвержденным на 2001 год нормам амортизации основных средств и нематериальных активов ежегодная норма амортизации программного продукта устанавливается из расчета 100 % стоимости программного обеспечения на срок его эксплуатации.

Банком проведена инвентаризация материальных ценностей по состоянию на 1 ноября 2001 года. Результаты инвентаризации отражены в бухгалтерском учете.

По состоянию на 1 января 2002 года банк незавершенного строительства по капитальным вложениям и неустановленного оборудования не имеет.

Кастодиальная деятельность банка

Обслуживание накопительных пенсионных фондов и их компаний по управлению пенсионными активами:

В отчетном году в банке обслуживался ЗАО “Негосударственный накопительный пенсионный фонд “Казахстан”. Пенсионные активы хранятся и учитываются на счетах банка в соответствии с условиями и положениями кастодиального договора б/н от 24 сентября 1999 г. Управление пенсионными активами осуществляется ЗАО “Компания по управлению пенсионными активами “ВТА Asset Management” на основании договора об инвестиционном управлении б/н от 22 сентября 1999 г.

Пенсионный фонд имеет два денежных счета: счет инвестиционных активов и счет пенсионных выплат. Первый является мультивалютным: в казахстанских тенге и в долларах США, другой - в силу своего назначения в казахстанских тенге.

Для клиента открыты индивидуальные счета Депо по государственным и корпоративным ценным бумагам в Центральном депозитарии. К данным счетам предоставлен доступ брокерам, с которыми управляющая компания заключила соответствующие договоры на обслуживание. По сделкам, совершаемым на Казахстанской фондовой бирже, требуется обязательное подтверждение банком-кастодианом.

Пенсионные активы обслуживаемого фонда за 2001 год выросли на 75% и достигли 4,642 млн. тенге. Начисленный инвестиционный доход составил 600 млн. тенге.

Клиенты и их активы

В 2001 году в банке на кастодиальном обслуживании находилось 25 клиентов юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов Республики Казахстан. На хранении в 2001 году находились акции и облигации, выпущенных в соответствии с законодательством Республики Казахстан и еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан, имеющих статус государственных ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2001 года на кастодиальном хранении находилось денег на сумму более 17 миллионов тенге (не включая остатки на счетах пенсионных активов). К числу наиболее крупных клиентов относятся ЗАО “ННПФ “Казахстан”, ЗАО “Центральный депозитарий ценных бумаг”, VANECO Holdings Co Limited, ТОО “World Brothers Co”. В 2001 году были открыты счета 12 новым клиентам. Всего было проведено операций с ценными бумагами клиентов на общую сумму свыше 19 млрд. тенге по номинальной стоимости и выполнено денежных переводов на сумму свыше 850 млн. тенге.

Доходы банка в 2001 году от кастодиального обслуживания клиентов по сравнению с 2000 г. выросли на 133% и составили 21,5 млн. тенге, из которых комиссия банка по обслуживанию пенсионного фонда составила 5,3 млн. тенге.

Для привлечения новых клиентов проводятся консультации и встречи с инвесторами по вопросам кастодиального обслуживания. За 2001 год 12 клиентов юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов открыли в банке счета по учету и хранению ценных бумаг и денег.

Политика установления ставок вознаграждения по депозитам в 2001 году ОАО "Казкоммерцбанк"

Политика установления ставок вознаграждения банка по депозитам клиентов направлена на предложение ставок вознаграждения, учитывающих рыночные условия, а также резервные требования Национального Банка Республики Казахстан. Приоритетными моментами в политике банка по установлению ставок вознаграждения являются увеличение доли долгосрочных депозитов, снижение общей стоимости ресурсов, оптимизация структуры привлечения ресурсов по параметрам "цена – срок – риск переоценки или досрочного отзыва". Реализация такой политики позволяет банку существенно сократить риски по вознаграждениям и валютные риски. Также политика вознаграждения банка проводилась в соответствии с соглашением банков второго уровня на установление предельного уровня ставок вознаграждения по депозитам физических лиц.

В 2001 году в результате снижения темпов девальвации тенге по отношению к основным валютам и общей стабилизации ситуации на финансовом рынке Казахстана произошло значительное снижение ставок вознаграждения по тенговым депозитам клиентов.

Понижение ставок вознаграждения по депозитам в иностранной валюте обусловлено общей тенденцией снижения ставок по финансовым инструментам на внутреннем и внешнем финансовых рынках.

Обороты по депозитам за 2001 год

тыс.тенге

№ п/п	Вид депозита	Поступило с начала года	Средневзвешенная годовая ставка вознаграждения в тенге	Суммарный оборот по привлеченным депозитам в тенге	Средневзвешенная годовая ставка вознаграждения в валюте	Суммарный оборот по привлеченным депозитам в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования	2,455,915,449	1.54	1,680,506,572	1.60	775,408,877
2	Срочные	256,371,737	11.67	106,812,499	8.57	149,559,239
	ИТОГО:	2,712,287,186		1,787,319,070		924,968,116

В отчетном году банк участвовал в программе легализации денег, проведенной в соответствии с Законом Республики Казахстан от 2 апреля 2001 года №173-ІІ "Об амнистии граждан Республики Казахстан в связи с легализацией ими денег", проводил активную информационную поддержку населения в период легализации денег. В установленный для легализации денег период банком было привлечено депозитов в сумме 21 530 млн.тенге.

В 2002 году планируется дальнейшее расширение продуктового ассортимента для населения, активизация привлечения средств населения на депозиты, повышения качества обслуживания как для корпоративных, так и для розничных клиентов банка.

В соответствии с "Правилами включения банков второго уровня Республики Казахстан в систему обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов

(депозитов) физических лиц” утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №340 от 05/11/1999 года с учетом дополнений и изменений ОАО “Казкоммерцбанк” заключил с ЗАО “Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц” Договор о порядке и сроках внесения обязательных календарных и иных взносов и выплат банка б/н от 10/10/2001 года.

Согласно изменениям, внесенным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13.07.01 г. №274 в “Правила обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц в банках второго уровня Республики Казахстан” банк подготовил новые формы Договоров банковского вклада, учитывающие новые условия гарантирования вкладов.

Информация о клиентах, связанных с банком особыми отношениями

Сведения о совокупном размере риска по заемщикам, связанным с ОАО “Казкоммерцбанк” особыми отношениями

На 01.01.2002г.

Тыс.тенге

Наименование клиента	Займы	Ставка вознаграждения по займам	Карточки	Гарантии	ЦБ	Основной долг, всего
ХОЛДИНГ “ЭЙР КАЗАХСТАН”	1 224 448	15.08%	5 257	368 142		1 597 847
ОАО “ВРЕМЯ”	152 968	16.5%		108 935		261 903
ОАО “КАЗКОММЕРЦ СЕКЬЮРИТИЗ”			6 008	7 510		13 518
ОАО “КАЗКОММЕРЦ ПОЛИС”				7 253		7 253
АООТ “ШНОС”					7 381	7 381
РУКОВОДИТЕЛИ БАНКА И ФИЛИАЛОВ	328 631	9.17%	51 617	24 783		405 031
ИТОГО	1 706 047	14.07%	62 882	516 623	7 381	2 292 933

Отношение совокупного риска по заемщикам, связанным с ОАО “Казкоммерцбанк” особыми отношениями, к собственному капиталу банка составляет 9.81%, к ссудному портфелю 1.6%.

По займам ставки вознаграждения формируются в соответствии с кредитной политикой Банка, т.е. рассматриваются финансовое состояние заемщика, обеспечение задолженности, кроме того, учитывается стоимость ресурсов для кредитования. Каких-либо льгот в установлении ставок вознаграждения, связанные с банком юридические и физические лица, не имеют. По кредитным лимитам, установленным по кредитным карточкам, ставки вознаграждения соответствуют установленным ставкам вознаграждения для всех сотрудников Банка: в тенге - 25%, в валюте - 18%.

Оборот сделок по купле-продаже торговых ценных бумаг, заключенных Банком со связанными сторонами составил 14 295 323 тыс.тенге.

Сведения о срочных депозитах клиентов, связанных с ОАО “Казкоммерцбанк” особыми отношениями

На 01.01.2002г.

Тыс.тенге

Наименование клиента	Депозит	Ставка вознаграждения
----------------------	---------	-----------------------

KAZKOMMERTS INTERNATIONAL B.V.	18 324	0%
ОАО "КАЗКОММЕРЦ СЕКЬЮРИТИЗ"	35	4.0%
РУКОВОДИТЕЛИ БАНКА И ФИЛИАЛОВ	631 466	8,53%
ИТОГО	649 825	8.29%

Уставный капитал банка

С целью приведения бухгалтерского учета операций по формированию Уставного капитала в соответствие с требованиями Международных и Казахстанских стандартов бухгалтерского учета внеочередным общим собранием акционеров, состоявшимся 25.12.2000г., принято решение об изменении структуры уставного капитала банка, номинальная стоимость акций определена в национальной валюте – тенге.

В августе 2001 года Национальный Банк Республики Казахстан, на основании решения общего собрания акционеров от 25.12.00г. аннулировал шестую эмиссию акций банка с одновременной регистрацией седьмой эмиссии. На основании Свидетельства о регистрации выпуска ценных бумаг от 17.08.01г. за № А0040-6 Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию седьмой эмиссии простых именных акций банка. Седьмая эмиссия внесена в Государственный Реестр под № А0040-6. Общая сумма эмиссии составила 2 942 200 690 тенге при объявленном уставном капитале 2 942 200 690 тенге. Количество акций – 294 220 069 штук. Вид акций – простые, именные. Номинал – 10 тенге. Выпуск акций осуществлялся в бездокументарной форме. Уставный капитал банка сформирован за счет ранее оплаченного акционерами уставного капитала и капитализации части нераспределенного чистого дохода банка пропорционально доле каждого акционера.

В целях расширения активных операций банка внеочередным общим собранием акционеров, состоявшемся 30 июля 2001 года, принято решение об увеличении уставного капитала до 5 000 000 000 тенге путем дополнительного выпуска простых (807 600 штук) и привилегированных именных акций (125 000 000 штук). В декабре 2001 года Национальный Банк Республики Казахстан зарегистрировал восьмую эмиссию ценных бумаг банка (свидетельство о регистрации выпуска ценных бумаг № А0040-7 от 20.12.01г.) по выпуску привилегированных акций. Восьмая эмиссия внесена в Государственный Реестр под № А0040-7. Общая сумма эмиссии составила 1 250 000 000 тенге при объявленном уставном капитале 5 000 000 000 тенге. Количество акций – 125 000 000 штук. Вид акций – привилегированные именные без права голоса. Номинал – 10 тенге. Выпуск акций осуществлялся в бездокументарной форме. Способ размещения – открытый. Акции восьмой эмиссии находятся в процессе размещения. По состоянию на 01.01.02г. размещено 55 590 138 штук акций на сумму 555 901 тыс.тенге. Нереализованных привилегированных акций на 01.01.2002г. - 69 409 862 штуки на сумму 694 099 тыс.тенге. Регистрацию простых акций планируется провести в 2002 году.

Движение уставного капитала ОАО "Казкоммерцбанк" за 2001 год.

Показатели	Остаток на 01.01.02г.	Увеличение уставного Капитала за счет		Уменьшение уставного Капитала за счет		Неоплаченная часть уставного Капитала	Незарегистрированная часть уставного Капитала	Остаток на 01.01.02г.
		Чистой прибыли	Покупки акций	Выкупа собственных акций	Изменения структуры Уставного капитала			
Уставный Капитал	2 942 200	1	555 901	-	-	694 099	807 799	5 000 000

В составе акционеров банка за отчетный год существенных изменений не произошло. Акционерами ОАО "Казкоммерцбанк" являются физические и юридические лица. Акции ряда акционеров находятся в номинальном держании Bank of New-York, ОАО "Казкоммерц-Секьюритиз", ЗАО "Центральный Депозитарий ценных бумаг". Доля нерезидентов в уставном капитале банка составляет 27,69%.

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров банка от 30 марта 2001 года прибыль 2000 года решено распределить следующим образом:

Распределение прибыли

тыс.тенге		
№ п/п	Распределено	Сумма
1.	Резервный капитал	216 900
2.	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	1 188 064
3.	Уставный капитал	1
4.	На выплату дивидендов	1 502 000
	ИТОГО:	2 906 965

Резервный капитал увеличен на сумму 216 900 тыс. тенге за счет отчисления из нераспределенного чистого дохода, полученного за 2000 год.

Нераспределенный чистый доход прошлых лет в сумме 1 188 064 тыс. тенге уменьшен на сумму отчислений на дивиденды в размере 1 502 000 тыс. тенге. Решением общего собрания акционеров, проведенного 30 марта 2001 года, определено выплату дивидендов осуществить путем выпуска ценных бумаг банка (субординированные международные облигации) с распределением среди акционеров. Данное решение планируется осуществить в 2002 году.

Средства резервного капитала в отчетном году не использовались.

Чистый доход банка за 2001 год будет распределен в соответствии с решением Общего годового собрания акционеров, которое планируется провести в марте-апреле 2002 года.

Плановые показатели развития банка в 2001 году и их выполнение по основным статьям

Исполнение прогноза финансовых результатов

	план	факт	Отклонения	
			Абсолютное	относит., %
I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	13 900 026	18 108 156	4 208 130	30
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по депозитам в других банках	509 986	638 193	128 207	25
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по облигациям и другим ценным бумагам	1 010 095	935 999	(74 096)	(7)
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи		8 510	8 510	100
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по займам, предоставленным банкам	100 030	125 177	25 147	25
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по займам, предоставленным юр. лицам	11 726 659	15567802	3841143	33

(кроме банков)				
Доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса) по займам, предоставленным физ. лицам (населения)	553 256	832475	279219	50
Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения (интереса)				
II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	7 119 645	8 397 487	1 277 842	18
Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)	1 710 599	2 433 921	723 322	42
Вознаграждение (интерес), выплаченное по депозитам физических лиц (населения)	1 093 240	2 202 570	1 109 330	101
Вознаграждение (интерес), выплаченное по кредитам Национального Банка Республики Казахстан	137 931	109 398	(28 533)	(21)
Вознаграждение (интерес), выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам	990 968	1 292 406	301 438	30
Вознаграждение (интерес), выплачиваемое по кредитам Правительства Республики Казахстан	149 640	150 448	808	1
Вознаграждение(интерес),выплачиваемое по кредитам организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	1 683 341	1 292 084	(391 257)	(23)
Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	1 353 926	916 660	(437 266)	(32)
III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ , СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА) (I-II):	6 780 381	9 710 669	2 930 288	43
IV. ДОХОДЫ , НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	4 921 939	6 602 928	1 680 989	34
Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал	394 000	810 948	416 948	106
Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы	3 220 080	3 429 418	209 338	7
Доход/(убытки) от финансовых операций	1 082 981	1 911 531	828 550	77
Доход/убытки от переоценки	197 098	414 509	217 412	110
Прочие доходы , не связанные с получением вознаграждения (интереса)	27 780	36 522	8 741	31
V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (ИНТЕРЕСА):	6 302 011	6 938 196	636 185	10
Расходы на персонал банка:	3 255 290	3 205 912	(49 378)	(2)
Заработная плата	2 373 843	2 209 954	(163 888)	(7)
Пособия	111 408	304 479	193 071	173
Налоги с фонда заработной платы	573 507	493 261	(80 246)	(14)
Прочие расходы на персонал банка	196 532	198 218	1 686	1
Расходы на содержание офиса и оборудования	1 220 258	1 264 828	44 570	4

Судебные издержки		99	99	100
Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет	612 585	513 283	(99 302)	(16)
Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения (интереса)	1 213 878	1 954 074	740 195	61
VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):	5 400 309	9 375 401	3 975 092	74
VII. Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам	1 755 081	5 670 876	3 915 794	223
VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):	3 645 228	3 704 525	59 297	2
IX. ВЫРУЧКА/ПОТЕРИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ	-26 355	-8 644	17 711	(67)
X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:		-10 941	10 941	100
Непредвиденный доход		4 037	4 037	100
Непредвиденные убытки		14 978	14 978	100
XI. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX+X)	3 618 873	3 684 940	66 067	2
XII. НАЛОГОВЫЕ ПЛАТЕЖИ		-106 190	(106 190)	100
XIII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (XI-XII)	3 618 873	3 791 130	172 257	5

Средний объем активов банка в 2001 году составил 933,6 млн. долларов, что превышает запланированные объемы на 194,6 млн. долларов. Основную долю в структуре активов занимают кредиты клиентам и банкам - 73,15% при плане - 69,62% (683 млн. долларов и 514,6 млн. долларов, соответственно). Рост кредитных операций наиболее сильно произошел во второй половине отчетного года, пропорционально следуя за увеличением объемов срочных депозитов клиентов и займов банков. В кредитном портфеле банка займы физическим лицам составили в первой половине года - 3,4% и во второй половине - 5,3% (в среднем по году - 4,5%), что обусловлено разработкой и предложением населению новых продуктов по потребительскому и ипотечному кредитованию, а также их активной рекламой. Объем кредитования физических лиц достиг 50,6 млн. долларов на конец года.

В 2001 году планировалось выпустить еврооблигации (в конце года), но эмиссия была отложена на 2002 год, в связи с нестабильной ситуацией на мировых финансовых рынках. В результате средний объем евроноут составил 15,1 млн. долларов за счет объемов предыдущего выпуска, обязательства по которым банк полностью погасил в мае отчетного года.

Фактические объемы привлечения кредитных линий почти соответствуют плановым. Банк успешно привлекает средства на внешних рынках заимствования, что видно по увеличению объема займов от банков 159,5 млн. долларов по сравнению с запланированными 146,0 млн. долларов, чему способствовали хорошие рейтинги и репутация банка как надежного заемщика.

По сравнению с планом выше объем собственного капитала (на 8 млн. долларов), что в основном связано с ростом прибыли и резервов, а также увеличением уставного капитала в конце декабря 2001 года.

Таблица привлечения внешних (крупных) займов

	Сумма (ед.валюты)	Агент	Тип	Дата освоения	Суммы освоения (ед.валюты)	Погашение
1	\$62 000 000	ABN AMRO Bank N.V.	Синдикат	05.06.2001	\$62 000 000	05.12.2001
2	\$100 000 000	Deutsche Bank AG London	Синдикат	28.12.2001	\$100 000 000	28.12.2002

1. 25 мая 2001 года ОАО "Казкоммерцбанк" и синдикат банков подписали соглашение о продлении синдицированного займа. С одобрения банков-кредиторов ОАО "Казкоммерцбанк" использовал опцион на продление займа на последующие 6 месяцев. Первоначальная сумма кредитного соглашения, подписанного в декабре 2000 года, была увеличена с US\$41 млн. до US\$62 млн. Агентом в данном синдикате был головной офис АБН АМРО Банка в Амстердаме. Заем был совместно организован следующими иностранными банками, включая АБН АМРО Банк Казахстан, Американ Экспресс, Ай-Эн-Джи Банк, Стандарт Банк Лондон, Ситибанк Казахстан, Коммерцбанк АГ, Банк Брюссель Ламберт, Дрезднер Банк АГ, Эйч-Эс-Би-Си Банк Казахстан, Лондон Форфейтинг Лимитед, Машрек Банк, Райфайзен Централбанк Остеррайх и Израиль Дискаунт Банк оф Нью-Йорк.

2. В конце 2001 года ОАО "Казкоммерцбанк" привлек самый крупный в Казахстане синдицированный заем на сумму US\$100 млн. Заем предоставлен синдикатом международных банков на срок в 12 месяцев с возможным опционом на продление на такой же срок. Маржа по займу составляет 2,75% годовых сверх 6-мес. ЛИБОР. Этот заем знаменует новую точку отсчета для ОАО "Казкоммерцбанк" в привлечении финансов на международных рынках капитала, поскольку впервые в истории казахстанских банков удалось привлечь самый крупный синдикат при этом по самой низкой стоимости средств. Дойче Банк АГ Лондон (Deutsche Bank AG London) получил мандат на организацию Займа, группа Организаторов включала синдикат банков в составе Райфайзен Централбанк Остеррайх (Raiffeisen Zentralbank Osterreich), Баерише Хипо-Унд Ферайнсбанк АГ (Bayerische Hypo-Und Vereinsbank AG), АйЭнДжи Груп (ING Group). В группу Ведущих менеджеров синдикации вошли Коммерцбанк АГ (Commerzbank AG), Израиль Дискаунт Банк оф Нью-Йорк (Israel Discount Bank of New York), Банкгезельшафт Берлин АГ (Bankgesellschaft Berlin AG), АБН АМРО (ABN Amro), Кувейт Инвестмент Компани (Kuwait Investment Company), Американ Экспресс Банк Лимитед (American Express Bank Limited), Машрекбанк ПиЭсСи (Mashreqbank Psc), Стандарт Банк Лондон Лтд. (Standard Bank London Ltd.), в то время как Банк Леуми-Ле Израиль (Bank Leumi-Le Israel), Ландесбанк Шлезвиг-Гольштейн (Landesbank Schleswig-Holstein), Юнайтед Гаранти Банк Интернешнл (United Garanti Bank International N.V.) (Амстердам), Эрсте Банк (Erste Bank) (Вена), Ландесбанк Рейнланд-Пфальц (Landesbank Rheinland-Pfalz) (Майнц), Натексис Банк Популяр (Natexis Banques Populaires) (Париж), Бэнк оф Нью-Йорк (The Bank of New York), Рабобанк Интернешнл (Rabobank International), BRE Банк (BRE Bank SA) (Варшава) и Япи ве Креди Дойчланд (Yapi ve Kredi Deutschland a.s.) были Менеджерами Кредита.

Заем привлечен для финансирования торговых операций клиентов ОАО "Казкоммерцбанк", что будет способствовать поставкам в республику продуктов питания и оборудования для пищевой и легкой промышленности, медикаментов, а также экспорту металлов, хлопкового волокна и других товаров.

Репутация как очень надежного и крупнейшего партнера позволяет ОАО "Казкоммерцбанк" успешно работать с Международными Финансовыми организациями. В течение 2001 года было подписано несколько крупных кредитных соглашений.

	Сумма (ед.валюты)	Кредитор	Дата освоения	Суммы освоения (ед.валюты)	Погашение
1	\$10 000 000	EBRD			30.06.2002
2	\$35 000 000	EBRD	02.06.2001 20.08.2001 04.10.2001 05.11.2001 26.11.2001	\$5 000 000 \$9 200 000 \$716 129 \$15 000 000 \$5 000 000	02.06.2002 19.08.2002 14.11.2003 05.11.2002 26.11.2002
3	EUR 10 000 000	DEG			15.11.2008

1. Кредитное соглашение с Европейским Банком Реконструкции и Развития для финансирования сельскохозяйственных компаний в рамках программы зерновых расписок, предполагается освоение в феврале 2002 года.
2. Возобновляемое кредитное соглашение с Европейским Банком Реконструкции и Развития. Данная программа позволяет банку привлекать дополнительное финансирование для кратко- и среднесрочных проектов с возможностью дальнейшего продления срока кредитования данных проектов.
3. Кредитное соглашение с немецкой инвестиционной компанией Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft GmbH сроком на 7 лет, для финансирования проектов малого и среднего бизнеса.

В 2001 году банк также продолжил реализацию проектов по кредитованию экспортных поставок оборудования и товаров для клиентов и организацию финансирования под покрытие иностранных агентств по страхованию экспортных кредитов. Суммы составили 15,9 млн.долларов и 4,1 млн.ЕВРО. Партнерами банка выступают Эксимбанк Кореи, Эксимбанк Венгрии, Эксимбанк США, Berliner Bank, Bank of New York и другие.

Операции по банковским карточкам

Выпуск карточек.

За 2001 год количество карточек, эмитируемых ОАО "Казкоммерцбанк" увеличилось на 72 093 шт. Общее количество выпущенных карточек на 01 января 2002г. составило 164 248 шт., в том числе:

Visa Electron – 79 486;	Cirrus/Maestro – 77 491;
Visa Classic – 3 204;	Europay/MasterCard Mass – 2 111 ;
Visa Gold – 563 ;	Europay/MasterCard Gold – 358 ;
Visa Business - 475;	Europay/MasterCard Business - 296.

Корпоративные карточки Visa Electron и Cirrus/Maestro –264

По состоянию на 1 января 2002 года количество карточек American Express увеличилось на 47 шт. и составило 157 шт. Операции, совершенные по карточкам данной платежной системы за 2001 г. составили около 2,7 млн.долларов США.

Среднемесячный остаток денег на карточках, эмитируемых ОАО "Казкоммерцбанк", составил около 12,4 млн. долларов США. За период с января по декабрь 2001 года на карт-счета было зачислено 37,8 млрд. тенге.

Банки – Агенты

В настоящее время 6 банков Кыргызстана работают по распространению услуг банка по платежным карточкам: Бакай Банк, Кайрат Банк, Кыргызэнерго, Экобанк, Кыргызкредит, Кыргызпромстрой.

В Казахстане банками-агентами ОАО "Казкоммерцбанк" являются: "СитиБанк Казахстан", Демир Казахстан Банк, Кокшетауский филиал ОАО "Темирбанк", Цеснабанк.

Доходы от карточных операций

Общие доходы, полученные от карточных операций за 2001 год, составили: 634 976 тыс.тенге (в том числе доходы по вознаграждениям за пользование кредитом).

Рейтинги и присуждения банку званий

Краткий обзор по текущим рейтингам ОАО "Казкоммерцбанк" и по изменениям рейтингов за 2001 год.

В настоящее время ОАО "Казкоммерцбанк" обладает следующими рейтингами:

Fitch	Рейтинг
Краткосрочный	B
Долгосрочный	B+
Индивидуальный	D
Юридический	4T
Мнение о рейтинге	Stable
Moody's	
Краткосрочный	E+
Долгосрочный по депозитам	Ba3
Standard & Poor's	
Долгосрочный	B
Краткосрочный партнера	C
Мнение о рейтинге	Positive

В течение 2001 года агентство Fitch изменило свое мнение о рейтинге с "негативного" на "стабильное". Такое изменение агентство обосновывает улучшением качества доходов, активов и базы фондирования банка. Также при изменении рейтинга учитывались такие факторы, как лидирующая позиция банка в банковском секторе Казахстана, достаточная капитализация и профессионализм менеджмента в условиях сложной и конкурентной среды на рынке банковских услуг.

Агентство Standard & Poors также улучшило свое мнение о рейтинге, присвоив банку "позитивную" оценку вместо ранее существовавшей "стабильной". Улучшение мнения отражает позитивные тенденции в экономике Республики Казахстан, позволившие банку привлечь основную часть фондов (значительно улучшив тем самым свою базу фондирования) и нарастить доходные операции кредитования бизнеса. Операционные доходы банка в течение 2001 года также оставались высокими за счет высоких реальных ставок вознаграждений и возможности генерирования доходов по комиссиям от простых операций с наличностью.

Существенным позитивным изменением стало также повышение долгосрочного рейтинга депозитов в иностранной валюте агентством Moody's с B2 до Ba3.

Награды Казкоммерцбанка на 30.12.2001 г.

1. Журнал "Банкир" - Лучший банк года в Казахстане в 2001 году – присуждена в сентябре 2001 г.
2. Международное издательство "Евромани" – Лучший банк в Казахстане в 2001 году - присуждена в апреле 2001 г.

3. Журнал “Глобал Финанс” - Лучший банк в Казахстане в 2001 году – присуждена в мае 2001 г.

Развитие филиальной сети банка

По состоянию на 01 января 2002 года филиальная сеть ОАО “Казкоммерцбанк” состоит из 20 филиалов и 68 расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс), в том числе в течении 2001 года открыто 36 РКО и закрыто 4 РКО в связи с нерентабельностью функционирования.

Основным критерием оценки деятельности филиалов банка является выполнение коммерческого и финансового плана, составление которого проводится по существующей методике бизнес-планирования.

Вся филиальная сеть банка поделена на 6 региональных дирекций, сформированных по географическому принципу, а также в какой-то мере зависит от отраслевой направленности региона.

В целом, филиалы ОАО «Казкоммерцбанк» имеют достаточно высокие рейтинги на региональных финансовых рынках, в частности, по таким показателям как объем ссудного портфеля, количество привлеченных клиентов и выпущенных пластиковых карточек, в том числе в рамках организации мероприятий по заключению договоров с организациями с целью перечисления заработной платы их сотрудников на карточные счета в банке.

Кадровая политика банка

Документом, определяющим кадровую политику ОАО “Казкоммерцбанк” является “Политика банка в области управления человеческими ресурсами”, утвержденная Председателем Правления Банка 04 июня 1999 года.

Основные направления кадровой политики Банка.

- Подбор персонала
- Мотивация персонала
- Обучение и развитие персонала
- Оценка трудовой деятельности сотрудников

Состав работников ОАО “Казкоммерцбанк” по состоянию на 01 января 2002 года.

№	Показатели	Численность работников (человек)
1	2	3
1	Численность работников с высшим и незаконченным высшим образованием:	1534
	В том числе с высшим экономическим	1166
2	Численность со средним специальным и среднетехническим образованием:	513
	В том числе с экономическим (финансовым)	390
3	Численность работников со средним образованием	334
	Всего работников по ОАО “Казкоммерцбанк”	2392

Внутренний аудит банка

Структура и основные задачи управления аудита.

Численность управления внутреннего аудита 10 (десять) штатных единиц. В состав управления входят начальник управления, заместитель начальника управления, два

старших аудитора и 6 аудиторов. Работники управления имеют высшее образование и банковский стаж работы свыше 3 лет. В Управлении проводится специализация работников по банковским операциям.

Управление внутреннего аудита организует свою работу в соответствии с основными направлениями деятельности и целями, установленными Правлением и Советом Директоров.

Основными задачами управления внутреннего аудита являются:

- контроль, за соблюдением действующего законодательства Республики Казахстан, инструкциями и нормативными документами Национального Банка Республики Казахстан, приказами и распоряжениями Правления ОАО "Казкоммерцбанк" по вопросам финансово-хозяйственной деятельности и операционно-кассовой работы банка;
- контроль, за состоянием кредитной работы;
- проверка организации систем бухгалтерского учета и состояния внутрибанковского контроля в структурных подразделениях и филиалах банка, правильности совершения расчетных, кассовых, валютных и других банковских операций, их соответствия требованиям законодательства и нормативным документам;
- проверка сохранности денежных средств, ценных бумаг, других ценностей и имущества;
- контроль, за полнотой поступления доходов, правильность и эффективностью расходования денежных средств и материальных ресурсов;
- контроль, за принятием банком внутренних документов, регламентирующих проведение и осуществление банком банковской деятельности;
- контроль, за принятием банком мер к сохранению сведений, составляющих банковскую, коммерческую и служебную тайну;
- контроль, за выполнением указаний и распоряжений руководства банка, реализацией рекомендаций внешних аудиторов.

Проверки управления

В соответствии с поставленными задачами управление внутреннего аудита проводило аудиторские проверки филиалов, структурных подразделений банка, а также проверки по заданию руководства.

В соответствии с утвержденным Советом Директоров планом на 2001 год управлением проведено 40 аудиторских проверок в 16 - ти филиалах, в 60-ти РКО, в 24 подразделениях Головного банка. По заданию руководства проведено 3 проверки. Проверки проводились в соответствии с разработанными управлением процедурами и программами.

По результатам проверок, управлением в адрес соответствующих подразделений направлялись рекомендации по устранению выявленных недостатков и нарушений. Управлением осуществлялся контроль, за предоставлением подразделениями, филиалами отчетов и последующий контроль, за выполнением рекомендаций при проведении последующего аудита.

Проверки, проведенные уполномоченными органами управления в 2001 году

Национальный Банк Республики Казахстан и областные (территориальные) филиалы Национального Банка Республики Казахстан

- Инспектирование деятельности Головного Банка, филиалов ОАО "Казкоммерцбанк" за период с 01.01.2000 г по 01.01.2001 года;
- Инспектирование деятельности обменных пунктов
- Инспектирование ставок вознаграждения по срочным депозитам:

- Инспектирование выполнения филиалами ОАО "Казкоммерцбанк" (РКО, обменными пунктами) Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан "О замене находящихся в обращении денежных знаков национальной валюты Республики Казахстан" от 29.09.2001 года № 377
- Инспектирование помещения кассы на соответствие помещения кассы "Единым требованиям по технической укреплённости и оборудованию сигнализацией охраняемых объектов" за № 7 от 28.06.1994 года

Государственный пожарный надзор

Агентством Республики Казахстан по Чрезвычайным ситуациям г. Астаны, проведено пожарно-техническое обследование территории и здания Акмолинского филиала ОАО "Казкоммерцбанк".

Министерство Внутренних дел Республики Казахстан

- Главным управлением внутренних дел г. Алматы проведена проверка объекта разрешительной системы Головного банка;
- Дочерним Государственным предприятием "Алматы" Республиканского Государственного Предприятия "Кузет" произведено обследование технической укреплённости и оснащённости средствами охранной сигнализацией на предмет принятия по охрану РКО и ОПВ, "Оружейной комнаты", денежного хранилища, технической укреплённости Депозитария Алматинского филиала ОАО "Казкоммерцбанк";
- Проведена проверка УВД Атырауской области технической укреплённости и оснащённости средствами охранной и тревожной сигнализации, вооружённой охраны обменных пунктов Атырауского филиала ОАО "Казкоммерцбанк".

Министерство по делам здравоохранения Республики Казахстан

Проведено санитарно-гигиеническое и санитарно-эпидемиологическое обследование Костанайской городской санэпидемстанцией Костанайского филиала ОАО "Казкоммерцбанк".

Агентство финансовой полиции Республики Казахстан

Управлением финансового расследования (УФР) Департамента финансовой полиции Павлодарской области произведена проверка порядка проведения обменных операций с наличной иностранной валютой в обменном пункте Павлодарского филиала ОАО "Казкоммерцбанк".

Таможенное управление Республики Казахстан

Главным Таможенным управлением по Восточно-Казахстанской области произведена сверка по экспортно-импортным валютным операциям с Усть - Каменогорским филиалом ОАО "Казкоммерцбанк".

Министерство транспорта и коммуникаций Республики Казахстан

Главным управлением "Актюбинского областного Управления по связи и информатизации" произведена проверка по вопросу использования радиочастотного спектра Республики Казахстан, эксплуатации и регистрации радиоэлектронных средств в Актюбинском филиале ОАО "Казкоммерцбанк".

Министерство финансов Республики Казахстан

- Управлением Комитета финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан произведена проверка в ОАО "Казкоммерцбанк" по вопросу использования средств Программного Займа Азиатского Банка Развития;

- Управлением Комитета финансового контроля Министерства финансов Республики Казахстан г.Петропавловска произведена проверка по вопросу соблюдения порядка и сдачи в имущественный найм государственного нежилого помещения.

Прокуратура Республики Казахстан

Прокуратурой г.Усть-Каменогорская произведена проверка законности открытия, использования, закрытия счетов страховых компаний в Усть-Каменогорском филиале ОАО "Казкоммерцбанк".

Налоговые органы

За период с 01.01.01г по 31.12.01г. налоговыми органами было произведено 80 проверок ОАО "Казкоммерцбанк" по следующим вопросам:

- О своевременности уведомления органов налоговой службы об открытии банковских счетов согласно ст.147 п.1 Закона Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" – 4 проверки.
- О правильности соблюдения первоочередности списания средств, с расчетных счетов клиентов согласно ст.147 п.2 Закона Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет", и обеспечение К-2 инкассовыми распоряжениями – 46 проверок.
- Тематические встречные проверки по движению денежных средств на расчетных счетах клиентов банка – 9 проверок.
- Достоверности поступления экспортной валютной выручки на расчетные счета клиентов банка – 16 проверок.
- Правильности исчисления и своевременности перечисления платежей в фонд охраны окружающей среды Костанайским филиалом – 1 проверка.
- По соблюдению налогового законодательства юридическими и физическими лицами, обследования торговых точек, порядка применения ККА с ФП при расчетах с населением – 1 проверка.
- Полноты и правильности уплаты сбора с аукционных продаж, при реализации залогового имущества на аукционах – 1 проверка.
- Своевременности уплаты в бюджет поступлений от аренды земельного участка из государственного фонда – 1 проверка.
- Достоверность оказания услуг и уплата налога с дохода нерезидента Республики Казахстан – 1 проверка.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Субханбердин Н.С.

Чеусов П.А.