

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА (КОММЕНТАРИИ) К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ
(НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОДЫ,
ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 И 2002 ГОДА**
(в тысячах тенге, кроме данных о прибыли на акцию)

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
ПО СОСТОЯНИЮ НА 31 ДЕКАБРЯ 2003 И 2002 ГОДОВ**

Наименование статей	Коммен тарии	(в тысячах тенге)	
		на конец отчетного года	на конец предыдущего года
АКТИВЫ			
Наличные деньги	3	10,352,004	9,867,830
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	3	18,132,609	9,526,941
Аффинированные драгоценные металлы	3	300,158	
Ценные бумаги, предназначенные для торговли (за вычетом резервов на возможные потери)	4	71,200,859	21,279,111
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	5	37,202,483	43,422,791
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	5	1,886,194	
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	6	275,239,795	170,583,849
Прочие ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	7	169,926	5,556,295
Инвестиции в капитал и субординированный долг	8	146,206	285,917
Основные средства (за вычетом амортизации)	9	5,867,947	3,447,613
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	10	436,051	608,577
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	11	3,274,433	3,251,030
ИТОГО АКТИВОВ:		<u>424,208,665</u>	<u>267,829,954</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Корреспондентские счета и вклады банков	14	6,089,944	3,048,938
Банковские счета и вклады клиентов	12	150,779,681	140,015,263
Выпущенные долговые ценные бумаги	13	98,233,366	30,316,786
Задолженность перед банками	14	86,773,542	39,604,988
Прочие привлеченные средства	15	24,134,581	16,660,007
Субординированный долг	16	8,732,914	6,060,409
Налоговые обязательства		313,833	230,629
Прочие обязательства	17	5,617,132	4,783,967
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		<u>380,674,993</u>	<u>240,720,987</u>
Доля меньшинства		4,704,625	81,240
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	18	4,018,930	3,499,688
в том числе:			
простые акции		3,461,298	2,942,056
привилегированные акции		557,632	557,632
Премии (дополнительный оплаченный капитал)		9,453,411	5,473,313
Изъятый капитал			
Резервный капитал		2,015,439	1,076,937
Прочие резервы		798,698	6,872
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)		22,542,569	16,970,917
ИТОГО КАПИТАЛ:		<u>38,829,047</u>	<u>27,027,727</u>
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА:		<u>424,208,665</u>	<u>267,829,954</u>

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
ЗА ГОДЫ, ЗАКОНЧИВШИЕСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2003 и 2002 ГОДОВ**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Коммен тарии	за отчетный год	за предыду щий год
ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:		<u>35,499,050</u>	<u>28,647,431</u>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам		1,263,923	330,708
по займам и финансовой аренде, выданным банкам		271,428	15,096
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам		30,104,815	27,069,043
по ценным бумагам		3,801,013	1,111,739
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения		57,871	120,845
РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:		<u>(18,839,149)</u>	<u>(11,239,873)</u>
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов		(7,966,950)	(6,862,133)
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков		(115,088)	(258,377)
по займам, полученным от банков		(1,733,674)	(1,591,928)
по ценным бумагам		(7,827,558)	(1,624,521)
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения		(1,195,879)	(902,914)
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ, ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ	20	<u>16,659,901</u>	<u>17,407,558</u>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	21	(8,990,143)	(13,128,753)
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ		<u>7,669,758</u>	<u>4,278,805</u>
Доходы в виде дивидендов			
Доходы в виде комиссионных и сборов	22	8,399,779	5,791,790
Расходы по выплате комиссионных и сборов	22	(1,334,332)	(956,465)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)		154,079	740,153
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)		(27,017)	883
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)		(518,468)	4,322,246
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	23	1,418,990	640,285
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)		500,975	51,622
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	8	(20,249)	33,869
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов		19,047	19,515
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	24	1,980,333	2,267,136
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), НЕ СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ		<u>10,573,137</u>	<u>12,911,034</u>
Общие административные расходы		(8,124,210)	(7,093,926)
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные		(3,747,068)	(3,854,386)
амортизационные отчисления и износ		(978,832)	(625,058)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога		(1,057,142)	(974,384)
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов		(21,144)	(30,287)
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	24	(1,672,923)	(1,727,585)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>8,424,618</u>	<u>8,338,041</u>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	21	(502,939)	(1,144,459)
Непредвиденные доходы (убытки):		2,143	293,677
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		<u>7,923,822</u>	<u>7,487,259</u>

Корпоративный подоходный налог		(697,211)	(265,611)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА		<u>7,226,611</u>	<u>7,221,648</u>
Доля меньшинства	25	406,554	2,230
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		<u>6,820,057</u>	<u>7,219,418</u>

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

ОАО "Казкоммерцбанк" основан 12 июля 1990 года и зарегистрирован 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 Акционерного Коммерческого 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". 29 мая 1996 года банк перерегистрирован как Открытое Акционерное Общество "Казкоммерцбанк" в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 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.).

В связи с принятием нового Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" №415-III от 13 мая 2003 года последняя перерегистрация банка в Министерстве юстиции Республики Казахстан как Акционерного Общества "Казкоммерцбанк" осуществлена 22 декабря 2003 года под № 4466-1910-АО.

Юридический адрес АО "Казкоммерцбанк": Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Гагарина, дом 135Ж, инд. 480091.

АО "Казкоммерцбанк" в 2003 году осуществлял банковские операции в тенге и иностранной валюте на основании Лицензии Национального Банка Республики Казахстан № 48 от 04 июня 2001 года, в настоящее время – на основании Лицензии Национального Банка Республики Казахстан №48 от 20 февраля 2004 года.

АО "Казкоммерцбанк" располагает 22 филиалами и 67 расчетно-кассовыми отделами, осуществляющие свою деятельность в Республике Казахстан, и представительством в Лондоне (Великобритания). В декабре 2003 года АО "Казкоммерцбанк" получил лицензию на открытие филиала в Республике Кипр. Постановлением Совета Директоров Национального Банка Республики Казахстан №254 от 21 мая 2001 года "О даче согласия на открытие Представительства ОАО "Казкоммерцбанк" в Республике Узбекистан (в городе Ташкент)" выдано согласие на открытие представительства ОАО "Казкоммерцбанк" в Республике Узбекистан (в городе Ташкент).

На 31 декабря 2003 и 2002 гг. списочная численность работников АО "Казкоммерцбанк" составляла 3,044 человек и 2,850 человек, соответственно.

АО "Казкоммерцбанк" является материнской компанией Банковской группы (далее – "Банк"), в которую входят следующие предприятия, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование компании	Страна, в которой предприятие осуществляет деятельность	Доля АО "Казкоммерцбанк"		Вид деятельности
		в 2003г.	в 2002г.	
ОАО "Казкоммерц Секьюритиз"	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
АО "Казкоммерц Инвест"	Республика Казахстан	100%	-	Финансовые услуги крупным корпоративным и частным клиентам
ОАО СК "Казкоммерц - Полис"	Республика Казахстан	65%	100%	Страхование
"Казкоммерц Интернэшнл Б.В."	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение капитала на международных денежных рынках
ОАО "Казкоммерцбанк Кыргызстан"	Кыргызская Республика	73.97%	73.84%	Коммерческий банк

В консолидированную финансовую отчетность не включены отчеты дочерних компаний "Казкоммерц Капитал 2 Б.В." (100%) и "Казкоммерц Финанс 2 Б.В." (100%) в связи с тем, что балансовая стоимость равна 0 и размер убытков не материален.

В феврале 2003 г. 53,846 простых акций ОАО СК "Казкоммерц - Полис" на сумму 212,590 тыс. тенге были куплены другими акционерами, что привело к снижению доли АО "Казкоммерцбанк" в уставном капитале ОАО СК "Казкоммерц - Полис" до 65%.

В июне 2002 г. Банк приобрел 72.35% уставного капитала АК "Кыргызавтобанк", коммерческого банка, работающего в Кыргызской Республике. В декабре 2002 г. доля Банка в уставном капитале дочернего банка увеличилась до 73.84%. 5 декабря 2002 г. АК "Кыргызавтобанк" был перерегистрирован в ОАО "Казкоммерцбанк Кыргызстан". ОАО "Казкоммерцбанк Кыргызстан" был включен в консолидированную отчетность Банка с 30 июня 2002 г. Банк произвел оплату в размере 249,840 тыс. тенге за акции АК "Кыргызавтобанк". 30 мая 2003 года Банк приобрел 250 акций на сумму 461 тыс.тенге, что увеличило его долю до 73.97%.

Несмотря на то, что АО "Казкоммерцбанк" не имел какой-либо доли в акционерном капитале ООО "Москоммерцбанк", коммерческого банка в Российской Федерации, ООО "Москоммерцбанк" был включен в консолидированную финансовую отчетность Банка в соответствии с Интерпретацией ПКИ-12 к МСФО 27 «Сводная финансовая отчетность и учет инвестиций в дочерние компании», так как Банк имел возможность и осуществлял эффективный контроль над его деятельностью. Между акционерами и Банком существует соглашение о приобретении последним не менее 51% акции ООО "Москоммерцбанк". Проведение сделки должно получить согласование в Национальном Банке Республики Казахстан и Центральном банке Российской Федерации.

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета - Настоящая консолидированная (неконсолидированная) финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за исключением резервов на потери, сформированных банком согласно «Правилам классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории

сомнительных и безнадежных», утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года № 465, и в соответствии с п.46 МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов», а также отложенного налога. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге («тыс.тенге.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», кроме недвижимости, переоценка которой была произведена в 2003 г. для отражения справедливой стоимости и составила 806,061 тыс. тенге и финансовых активов и обязательств.

Основные принципы, условия, правила и практика, применяемые АО «Казкоммерцбанк» в бухгалтерском учете закреплены в учетной политике «Инструкции о методах бухгалтерского учета, применяемых АО "Казкоммерцбанк", утвержденной Советом Директоров АО «Казкоммерцбанк» (рег.№ Н-570 от 5 сентября 2003 года). Учетные политики дочерних предприятий банка приведены в соответствии с учетной политикой АО "Казкоммерцбанк".

Бухгалтерский учет в АО "Казкоммерцбанк" ведется в соответствии с МСФО, бухгалтерский учет его иностранных дочерних предприятий ведется в соответствии с требованиями законодательства стран, в которых дочерние компании осуществляют деятельность. Прилагаемая финансовая отчетность, составлена на основе бухгалтерских записей АО "Казкоммерцбанк" (за исключением резервов на потери и отложенного налога) и его иностранных дочерних компаний, чьи бухгалтерские записи были соответствующим образом скорректированы с целью приведения их в соответствие с МСФО.

Валюта оценки отчетности - Валютой оценки, используемой при составлении данной финансовой отчетности, является казахстанский тенге, сокращенно обозначаемый как «тенге».

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Принципы консолидации - Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность дочерних предприятий, контрольный пакет акций которых принадлежит АО "Казкоммерцбанк" и ООО "Москоммерцбанк", над деятельностью которого АО "Казкоммерцбанк" осуществляет эффективный контроль.

Все операции между предприятиями Банка и соответствующие остатки в расчетах были исключены из консолидированной отчетности. Доля собственности АО "Казкоммерцбанк" и процент голосующих акций, контролируемых Банком, в значительных предприятиях Банка по состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. представлены в Комментарий 1.

Предприятия, приобретенные или проданные в течение года, включаются в консолидированную финансовую отчетность, начиная с даты приобретения или до даты продажи, соответственно. Собственный капитал и чистая прибыль, относящаяся к доле меньшинства, приведены отдельно в балансах и отчете о прибылях и убытках, соответственно.

При переводе данных, содержащихся в финансовой отчетности иностранной дочерней компании, в валюту отчетности для включения в финансовую отчетность, Банк руководствуется политикой перевода в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 21 «Влияние изменений валютных курсов».

Учет по долевого методу - Доля АО "Казкоммерцбанк" в чистых активах и чистой прибыли компаний, в которых АО «Казкоммерцбанк» владеет долей, составляющей от 20 до 50% уставного капитала, и/или имеет возможность оказывать существенное влияние на их финансовую и операционную политику («ассоциированные компании»), включается в консолидированные чистые активы и результаты операционной деятельности на основании метода долевого участия с даты приобретения (Комментарий 8). Применение метода

долевого участия прекращается, когда балансовая стоимость инвестиций в ассоциированную компанию становится равной нулю.

Признание и оценка финансовых инструментов - Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер операции приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате совершения сделки.

Финансовые активы и обязательства отражаются по первоначальной стоимости, которая соответствует справедливой стоимости возмещения, соответственно, уплаченного или полученного, с учетом или за вычетом всех понесенных операционных издержек, соответственно. Принципы бухгалтерского учета, используемые для последующей оценки стоимости финансовых активов и обязательств, раскрываются в соответствующих положениях учетной политики, описанных ниже.

Драгоценные металлы - Активы и пассивы, выраженные в драгоценных металлах, пересчитываются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов с учетом курса тенге по отношению к доллару США. Изменение цен предложения отражается как чистая прибыль/(убыток) по операциям с драгоценными металлами в составе прочих доходов.

Займы и вклады, предоставленные банкам - В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Займы и средства отражаются в учете по себестоимости. Займы и средства, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов на потери.

Торговые ценные бумаги - Торговые ценные бумаги, представляют собой долговые ценные бумаги и акции, приобретенные, в основном, с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Торговые ценные бумаги, первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, с последующим отражением по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости торговых ценных бумаг Банк использует рыночные котировки. В случае, если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Банка может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации торговых ценных бумаг в течение определенного периода времени, исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка. Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг относится на счет прибылей и убытков за период.

Операции РЕПО и обратного РЕПО - В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Соглашения РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже (далее – «Соглашения обратного РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком как элемент управления ликвидностью и в торговых операциях с ценными бумагами.

Соглашение РЕПО – это соглашение о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством на обратное приобретение финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению плюс процент. Операции по соглашениям РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по соглашениям РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а вознаграждение, полученное по таким соглашениям, отражается в качестве полученного вклада, обеспеченного залогом.

Активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные во вклад, обеспеченный ценными бумагами и другими активами.

В тех случаях, когда активы, приобретенные по соглашениям обратного РЕПО, продаются третьим сторонам, результаты купли и продажи отражаются в учете с включением прибыли или убытка в состав чистой прибыли/(убытка) от вложений в ценные бумаги. Все доходы или расходы, связанные с разницей в цене покупки и продажи по соглашениям РЕПО с ценными бумагами, отражаются как доходы, связанные с получением вознаграждения, или расходы.

Производные финансовые инструменты - Банк использует производные финансовые инструменты для управления валютными рисками и рисками ликвидности. Производные финансовые инструменты используются Банком для торговли. Производные финансовые инструменты, используемые Банком, включают в себя форвардные контракты, свопы, опционы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна стоимости уплаченного возмещения, а затем переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается с использованием рыночной котировки. Большая часть производных финансовых инструментов, используемых Банком, носит краткосрочный и спекулятивный характер. Результаты оценки производных финансовых инструментов отражаются, соответственно, в составе активов (сумма положительных рыночных оценок) или пассивов (сумма отрицательных рыночных оценок). Положительные и отрицательные результаты относятся на счет прибылей и убытков за тот год, в котором они возникли, в статье «Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)» для производных финансовых инструментов в отношении иностранной валюты.

Предоставленные займы - Займы, предоставленные Банком, представляют собой финансовые активы, созданные Банком, посредством предоставления денег непосредственно заемщику или участия в оказании кредитных услуг.

Займы, предоставленные Банком, первоначально отражаются в учете в соответствии с указанным принципом учета. Для займов, предоставляемых по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в отчете о прибылях и убытках отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью займа в период, когда он предоставлен, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления займа.

Займы клиентам, предоставленные по ставке и на условиях, отличных от рыночных, отражаются по амортизационной стоимости. Займы и средства, клиентам отражаются за вычетом резервов на потери.

Списание займов - В случае невозможности взыскания предоставленных займов, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва на потери по займам. Займы списываются после того, как руководство Банка использует все возможные пути для взыскания займов и реализует обеспечение.

Прекращение начисления вознаграждения по займам - Начисление вознаграждения по займам прекращается в том случае, когда сумма вознаграждения или основная сумма займа не выплачиваются в течение 30 дней. Вознаграждения, погашение которых представляется сомнительным, не относятся на доходы. Последующие платежи заемщиков относятся либо в счет основной суммы долга, либо в счет непоплаченных вознаграждений, в зависимости от договоренности с заемщиком. Начисление вознаграждения по займам возобновляется, если получена достаточная уверенность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и вознаграждений, оговоренных в кредитном соглашении.

Резервы на потери - Банк создает резервы на потери по финансовым активам, учитываемым по себестоимости или амортизированной стоимости, если существует вероятность того, что основная сумма долга и вознаграждения, предусмотренные договором, не будут погашены. Классификация активов, условных обязательств и формирование резервов против них осуществляется согласно «Правилам классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных», утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года № 465 (далее Правила).

Расчет резерва на потери по займам производится на основании анализа кредитного портфеля и отражает сумму, достаточную для покрытия возможных потерь, присущих кредитному портфелю. Резервы по конкретным займам рассчитываются на основе детализированной оценки активов, подверженных рискам. Кроме того, создаются резервы для покрытия потенциальных убытков, которые не были конкретно установлены, но о наличии которых в кредитном портфеле свидетельствует предыдущий опыт.

Изменение резервов на потери по займам относится на счет убытков. Отраженные в балансе займы, предоставленные банкам и клиентам, уменьшены на величину созданных резервов. Величина резерва, основывается на данных Банка по убыткам, понесенным в предыдущие годы, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения - Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представляют собой долговые ценные бумаги с определяемыми или фиксированными платежами. Банк намеревается и способен удерживать данные ценные бумаги до погашения. Такие ценные бумаги учитываются по стоимости приобретения за вычетом резерва под обесценение с учетом амортизации дисконта/премии, плюс наращенный купонный доход. Амортизация дисконта в течение срока до погашения отражается как доход, связанный с получением вознаграждения.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, плюс наращенный купонный доход. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Банк использует рыночные котировки. В случае, если достоверная информация о рыночных ценах отсутствует или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Банка может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках.

Основные средства и нематериальные активы - Основные средства и нематериальные активы отражены в учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Недвижимость учитывается по рыночной стоимости. Оценка производится независимым оценщиком и основой для оценки служит определение справедливой рыночной стоимости на рынке недвижимости. Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента ввода указанных объектов в эксплуатацию.

Амортизация основных средств и нематериальных активов начисляется с целью списания активов в течение срока их полезного использования.

Начисление производится на основе линейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	2.5%
Мебель и оборудование	10 – 30 %
Нематериальные активы	15 – 33.3 %
Вычислительная техника	20 - 33%
Транспортные средства	20 - 33%

Амортизация капиталовложений в арендованные основные средства начисляется в течение срока полезного использования соответствующих активов. Расходы на текущий и капитальный ремонт отражаются в учете по мере их осуществления и включаются в состав операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат включению в стоимость основных средств.

Товарно-материальные запасы - Товарно-материальные запасы признаются в качестве расхода в период их возникновения. Стоимость материальных запасов складывается из цены покупки, пошлины на ввоз, таможенного сбора, транспортно-заготовительных расходов, связанных с их доставкой по месту расположения и приведением в надлежащее состояние, а также прочих расходов связанных с их приобретением. Списание с учета товарно-материальных запасов производится в корреспонденции со счетами износа по исполненным требованиям, оформленным на основании заявки на выдачу товарно-материальных запасов в пределах утвержденных норм банка и сметы расходов.

Налогообложение - Налог на прибыль исчисляется в соответствии с требованиями законодательств стран, в которых Банк и его дочерние компании осуществляют деятельность.

Выпущенные долговые ценные бумаги - Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой облигации и векселя Банка, выпускаемые для клиентов. Они учитываются с использованием тех же принципов, которые применяются для учета вкладов клиентов и банков.

Резервы - Резервы отражаются в учете при наличии у Банка текущих обязательств (определяемых нормами права или подразумеваемых), возникших в результате прошлых событий, для погашения которых вероятно потребуется выбытие ресурсов, заключающих в себе экономические выгоды; причем размер таких обязательств может быть оценен с достаточной степенью точности.

Уставный капитал и эмиссионный доход - Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости. Прибыль и убытки, возникающие в связи с продажей собственных акций, относятся на эмиссионный доход.

Пенсионные обязательства - Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в пенсионной системе установленной законодательством Республики Казахстан и других странах нахождения дочерних компаний, которые предусматривают расчет текущих взносов работодателя как процент от текущих общих выплат работникам. Такие расходы признаются в периоде, к которому относятся соответствующие выплаты работникам.

Признание доходов и расходов - доходы и расходы, связанные с получением/выплатой вознаграждения, отражаются по принципу начисления. Отражение дохода по займу приостанавливается, если погашение займа просрочено более чем на 30 дней. Доходы, связанные с получением вознаграждения, включают в себя процентный доход по вложениям в ценные бумаги. Прочие доходы относятся на доходы по завершении соответствующих сделок. Плата за предоставление займов клиентам (при условии, что ее сумма является существенной) включается в состав расходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и отражается в качестве корректировки фактических

доходов по займам. Комиссионные доходы/расходы отражаются на основе метода начисления.

Методика пересчета в тенге - Денежные активы и пассивы, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в тенге по соответствующему обменному курсу на дату составления отчетности.

В целях бухгалтерского и налогового учета за стоимостную оценку активов и обязательств в иностранной валюте принимается средневзвешенный курс тенге к доллару США, сложившийся на утренней (основной) сессии ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" за предыдущий день. Курс тенге к другим иностранным валютам рассчитывается с использованием последних кросс-курсов, сложившихся по состоянию на 15 часов 00 минут алматинского времени за предыдущий день согласно информации котировочного агентства "Reuters" (далее – по учетным курсам тенге к иностранным валютам). Переоценка производится на ежедневной основе с использованием учетного курса тенге к иностранным валютам за предыдущий день.

При первоначальном отражении в бухгалтерском учете операций в иностранной валюте оцениваются в казахстанских тенге путем пересчета по учетным курсам тенге к иностранным валютам на дату совершения операций.

При изменении учетных курсов тенге к иностранным валютам, производится переоценка счетов валютной позиции, стоимость которых выражена в иностранной валюте, которая отражается на счетах курсовой разницы в корреспонденции со счетами контр-стоимости валютной позиции. Суммы переоценки относятся на соответствующие счета доходов или расходов после каждой произведенной переоценки.

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

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

Обменный курс – Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2003 г.	31 декабря 2002 г.
тенге/доллар США	144.22	155.85
тенге/евро	180.23	162.46
тенге /золото (1 унция)	60,031.58	53,417.88

Зачет финансовых активов и обязательств - Финансовый актив и финансовое обязательство зачитываются, и в балансе отражается сальдированная сумма, когда Банк имеет юридически закрепленное право осуществить зачет признанных в балансе сумм и намеревается либо произвести зачет по сальдированной сумме, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Фидуциарная деятельность - Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая хранение ценных бумаг клиентов и проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка.

3. КАССА И ОСТАТКИ В НАЦИОНАЛЬНЫХ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ) БАНКАХ

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2003 г. включают суммы 24,719 тыс.рублей (121,865 тыс. тенге), представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в Центральный банк Российской Федерации. ООО

"Москоммерцбанк" обязан депонировать обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие элементы:

	2003	тыс. тенге 2002
Наличные средства в кассе	10,352,004	9,867,830
Аффинированные драгоценные металлы	300,158	
Корсчета и вклады в Национальных (центральных) банках	18,006,550	9,526,941
Вклады, предоставленные банкам сроком до 3х месяцев	31,107,172	32,298,609
Итого денежные средства и их эквиваленты	59,765,884	51,693,380

4. ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Ставка вознагр. к номиналу	2003	Ставка вознагр. к номиналу	2002
Долговые ценные бумаги:				
Краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан	1.96-5.11%	22,700,525	5.35-5.89%	5,879,159
Государственные ценные бумаги Федеративной Республики Германии	4.5%-5.25%	7,731,347		-
Евробонды Министерства финансов Республики Казахстан	11.125-13.625	6,399,117	5.36-9.26%	5,446,171
Государственные казначейские обязательства	5.8-9.99%	6,061,421	6.17-14.4%	2,410,209
Облигации Freddie MAC	9.28-15.29%	3,909,001		-
Государственные ценные бумаги Королевства Нидерландов	3.75%	3,676,560		-
Облигации Fannie MAE	2.0%	3,605,301		-
Облигации Federal Home Loan Bank	2.18%	3,579,163		-
Облигации Казтрансойл	8.5-9%	2,649,512	9.72-10.12%	586,425
Евробонды ТуранАлем Финанс Б.В.	7.875-11.5%	1,951,242	8.52-11.30%	2,041,722
Облигации PetroKazakhstan Oil Products	10.0%	1,744,830	11.22%	15,700
Казначейские облигации США	3.63%	1,392,056		-
Облигации Банка развития Казахстана	7.125-7.375%	1,017,559		-
Облигации Казахстанской ипотечной компании	8-8.6%	767,742		-
Облигации Атырауского местного исполнительного комитета	8.5-8.6%	468,790	6.39-8.6%	6,466
Облигации Казахтелеком	10.0%	428,638	7.11-10.25%	55,094
Евробонды Министерства финансов Российской Федерации	12.75%	360,521	12.75%	571,093
Облигации Астанинской гор. администрации	8-8.5%	352,098		-
Облигации Дальсвязи	14.5%	317,536		-
Облигации Нидан-Фудс	17.0%	248,911		-
Долговые обязательства Ярославская области	13.76%	168,345		-
Облигации KAZTRANSKOM	8.0%	157,996		-
Облигации АвтоВАЗ	15.25%	151,400		-
Облигации Восточно-Казахстанской областной администрации	5.97-6.3%	149,307	7.83-8.96%	138,711
Облигации КАЗАТОМПРОМ	8.5%	95,544		-
Облигации Невинномысский Азот	18.0%	69,351		-
Облигации VITA	8.6-14%	66,863		-
Евробонды Казтрансойл	8.5%	20,094	7.76-13.36%	2,229,652
Облигации Алматы Кус	10.0%	9,886	12.0-12.22%	15,312
Облигации Банка Каспийский	9.5%	3,008		-
Облигации Каражанбасмунай	-	-	11-11.42%	989,814

Евробонды Hurricane Hydrocarbons Ltd.	-	-	12.0%	157,470
---------------------------------------	---	---	-------	---------

		<u>70,253,664</u>		<u>20,542,998</u>
--	--	-------------------	--	-------------------

	Доля участия	2003	Доля участия	2002
Акции:				
Газпром	0.82%	543,508	-	-
ГДР Казахтелеком	0.54%	219,209	1.62%	247,904
Казахмыс	0.11%	83,649	0.11%	348,008
Усть-Каменогорский титано-магниевого завод	1.07%	56,474	2.66%	140,201
Мосэнерго	0.03%	44,355	-	-
		947,195		736,113
Итого торговые ценные бумаги		<u>71,200,859</u>		<u>21,279,111</u>

По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. в стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, был включен наращенный доход, связанный с получением вознаграждений, по долговым ценным бумагам на общую сумму 773,634 тыс. тенге и 245,773 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2003 г. в стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, были включены облигации Министерства финансов Республики Казахстан, Ноты Национального Банка Республики Казахстан, государственные ценные бумаги США, Германии, Королевства Нидерландов и корпоративные облигации, внесенные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, на сумму 37,250,675 тыс. тенге. Срок исполнения всех соглашений составляет не более трех месяцев.

Операции, проводимые АО "Казкоммерцбанк", на фондовом рынке

Для формирования высокодоходного и высоколиквидного портфеля ценных бумаг АО "Казкоммерцбанк" предпринимались следующие шаги:

- Структуризация портфеля по рискам и срокам погашения;
- Вложения в высокодоходные и высоколиквидные ценные бумаги (в 2003 году АО "Казкоммерцбанк" активно проводил операции на рынке ценных бумаг иностранных государств. Было инвестировано до 60 млн. EUR в государственные ценные бумаги стран Еврозоны с рейтингом (AAA) и до 100 млн. USD инвестировано на рынке американских ценных бумаг, таких как US Treasuries, MBS и агентских отзывных ценных бумаг с рейтингом (AAA).);
- Покупка ценных бумаг у западных контрагентов как в целях долгосрочных инвестиционных вложений, так и в целях перепродажи на внутреннем рынке;
- В связи с укреплением курса тенге перевод активов из долларов США в ценные бумаги, эмитированные в тенге.

Динамику портфеля ценных бумаг АО "Казкоммерцбанк" за 2003 год можно проследить в следующей таблице:

5. ЗАЙМЫ И ВКЛАДЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам	1,874,860	
Корреспондентские счета и вклады в других банках	37,095,757	43,545,379
Наращенные доходы, связанные с получением вознаграждений по займам и вкладам, предоставленным банкам	<u>134,710</u>	<u>46,021</u>

	39,105,327	43,591,400
За вычетом резервов на потери по ссудам и вкладам	<u>(16,650)</u>	<u>(168,609)</u>
Итого ссуды и вклады, предоставленные банкам, нетто	<u>39,088,677</u>	<u>43,422,791</u>

Информация о движении резервов на потери по займам и средствам, предоставленным банкам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2003 и 2002 гг., представлена в Комментариях 21.

6. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Займы, предоставленные клиентам	294,116,947	181,480,311
Наращенные доходы, связанные с получением вознаграждений по займам, предоставленным клиентам	<u>10,622,354</u>	<u>10,248,086</u>
	304,739,301	191,728,397
За вычетом резерва на потери по займам	<u>(29,499,506)</u>	<u>(21,144,548)</u>
Итого займы и средства, предоставленные клиентам, нетто	<u>275,239,795</u>	<u>170,583,849</u>

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Займы, обеспеченные смешанными видами залога	125,477,075	69,181,701
Займы, обеспеченные недвижимостью	59,298,681	45,256,405
Займы, обеспеченные гарантиями предприятий	40,758,423	18,211,792
Займы, обеспеченные товарными запасами	27,035,014	15,717,804
Займы, обеспеченные акциями компаний	13,444,865	10,650,747
Займы, обеспеченные оборудованием	10,959,952	12,086,239
Займы, обеспеченные денежными средствами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	8,536,912	9,334,649
Займы, обеспеченные гарантиями финансовых институтов	4,341,365	50,975
Займы, обеспеченные ценными бумагами (Операции обратное РЕПО)	2,607,780	2,313,035
Необеспеченные займы	<u>12,279,234</u>	<u>8,925,050</u>
	304,739,301	191,728,397
За вычетом резерва на потери по займам	<u>(29,499,506)</u>	<u>(21,144,548)</u>
Итого займы и средства, предоставленные клиентам, нетто	<u>275,239,795</u>	<u>170,583,849</u>

Информация о движении резервов на потери по займам за годы, закончившиеся 31 декабря 2003 и 2002 гг., представлена в Комментариях 21.

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Анализ займов по секторам экономики:		
Торговля	55,661,465	33,288,670
Топливо-энергетическая промышленность	47,506,445	46,189,634
Строительство	34,566,516	13,755,620
Сельское хозяйство	34,468,555	28,845,739
Физические лица	31,790,749	12,234,452
Пищевая промышленность	24,187,221	15,496,591
Транспорт и коммуникации	14,764,673	7,851,722
Гостиничный бизнес	14,128,249	4,789,925
Добывающая промышленность и металлургия	10,261,097	6,133,103
Недвижимость	5,981,736	6,536,943
Машиностроение	4,940,297	2,350,152

Финансовый сектор	2,640,527	357,184
Культура и искусство	2,335,968	2,110,036
Прочие	<u>21,505,803</u>	<u>11,788,626</u>
	304,739,301	191,728,397
За вычетом резервов на потери по займам	<u>(29,499,506)</u>	<u>(21,144,548)</u>
Итого займы, предоставленные клиентам, нетто	<u>275,239,795</u>	<u>170,583,849</u>

По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. Банком были выданы займы, следующим предприятиям и организациям, превышающие десять процентов от суммы собственного капитала:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Холдинг Джеилан	10,330,813	-
Продконтракткорпорация	9,127,803	4,844,632
Холдинг СНПС Актобемунайгаз	8,292,792	-
Холдинг Алиби	7,852,305	3,745,787
Холдинг БИПЭК Авто	6,771,643	-
Холдинг Толкыннефтегаз	6,206,352	6,104,713
Холдинг GOLDEN GRAIN GROUP	-	5,103,966
Холдинг Казполмунай	-	4,580,200
Холдинг Ай-Дан	-	4,312,389
Компания Assets	-	4,210,855
Холдинг Международный Аэропорт Алматы	-	4,330,923
Холдинг Корпорация Ордабасы	-	3,956,540
Холдинг Концерн Сеймар	-	3,935,332
Зангар Казахский РТД	-	3,472,223
	<u>48,581,708</u>	<u>48,597,560</u>

Большая часть займов предоставлена предприятиям, осуществляющим деятельность в Республике Казахстан, что представляет собой существенную концентрацию в одном регионе.

Политика установления ставок вознаграждения АО "Казкоммерцбанк" по займам в 2003 году

Политика ставок вознаграждения АО "Казкоммерцбанк" по размещаемым в займы активам зависела от текущей экономической ситуации в Республике Казахстан и прогнозов ее развития, ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, 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 АО "Казкоммерцбанк". Ценовая политика в кредитовании в тенге учитывает возможную девальвацию курса тенге по отношению к основным валютам. Это является основной причиной различия в средневзвешенных ставках вознаграждения в тенге и в валюте.

В 2003г. установление ставок вознаграждения по займам клиентов базировалась на стоимости банковских ресурсов и уровне кредитного риска. Динамика банковской цены займов соответствовала общим тенденциям ставок на рынке. За анализируемый период отмечалось последовательное снижение ставок вознаграждения.

В целом по займам, выданным АО "Казкоммерцбанк" в 2003 году, средняя ставка вознаграждения по краткосрочным займам составила 12.88 % годовых, а по долгосрочным - 12.78 %.

Общий объем размещенных займов за год составил 525.7 млрд. тенге. При этом по краткосрочным и долгосрочным займам объемы и ставки вознаграждения сложились следующим образом:

Вид займа	Выдано с начала года	Средневзв. ставка вознаграждения в тенге	Сумма выдачи займа, в тенге	Средневзв. ставка вознаграждения в валюте	Сумма выдачи займа, в валюте
Краткосрочные	338,223,672	15.11	149,504,944	11.12	188,718,728
Долгосрочные	187,438,752	14.55	24,818,516	12.51	162,620,236
ИТОГО	<u>525,662,424</u>	<u>15.03</u>	<u>174,323,465</u>	<u>11.76</u>	<u>351,338,971</u>

АО "Казкоммерцбанк" осуществляет кредитование клиентов в соответствии с внутренней кредитной политикой, основными направлениями которой являются:

- кредитование капиталовложений, направленных на развитие и повышение конкурентоспособности предприятий;
- займы на пополнение оборотных средств предприятий;
- поддержка и стимулирование роста казахстанского экспорта;
- займы на развитие малого и среднего бизнеса в Казахстане;
- расширение спектра кредитных услуг, предоставляемых населению, по потребительскому и ипотечному кредитованию.

Особое внимание АО "Казкоммерцбанк" уделяет кредитной поддержке развития малого и среднего бизнеса как за счет привлеченных, так и собственных кредитных ресурсов, практикуя конкурсную систему отбора этих проектов. В 2003 году АО "Казкоммерцбанк" 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.

7. ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	Ставка вознаграждения к номиналу	2003	Ставка вознаграждения к номиналу	2002
Долговые ценные бумаги				
Алматинский Торгово-Финансовый Банк	8.6%	<u>2,860</u>	-	-
		<u>2,860</u>		-
	<u>Доля, %</u>		<u>Доля, %</u>	
Акции, имеющиеся в наличии для продажи:				
Банк Центр Кредит	1.9%	86,000	-	-
Актюбинский завод хромовых соединений	3.07%	22,805	3.07%	4,613
Казахтелеком, в том числе:				
- простые акции	0.04%	15,164	0.04%	12,779
- привилегированные акции	0.01%	2,149	0.01%	2,657
ДАБ АБН АМРО Банк Казахстан	-	-	29.0%	3,120,172
Эйр Казахстан	-	-	50.0%	2,390,700
Прочие	16.7%	<u>8,576</u>	16.7%	<u>8,098</u>
		<u>134,694</u>		<u>5,539,019</u>
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		<u>137,554</u>		<u>5,539,019</u>

В сентябре 2002 года Банк заключил соглашение с Правительством Республики Казахстан о продаже акций ЗАО "Эйр Казахстан", принадлежащих Банку. 29 января 2003 года акции ЗАО "Эйр Казахстан" были проданы Банком по стоимости, определенной в соглашении между Банком и Правительством Республики Казахстан в сумме 2,390,700 тыс. тенге.

24 июня 2003 г. Банк реализовал 29% акций ЗАО "ДАБ АБН АМРО Банк Казахстан" существующим акционерам Группы АБН АМРО за 2,949,051 тыс. тенге.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующими образом:

	Ставка вознагражд. к номиналу	2003	Ставка вознагражд. к номиналу	2002
Облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	0%	32,372	0%	35
Облигации Кыргызтелеком	-	-	9.0%	17,241
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения		<u>32,372</u>		<u>17,276</u>

8. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

Следующие предприятия были отражены в финансовой отчетности по методу долевого участия:

	2003		2002	
	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма
Пенсионный Фонд "УларУмит"	33.18%	146,206	29.0%	147,375
АБН АМРО Asset Management	-	-	48.88%	82,742
Sinooil	-	-	33.33%	55,800
		<u>146,206</u>		<u>285,917</u>

В 2003 году Банк купил акции Пенсионного Фонда "УларУмит", дополнительно к акциям, имеющимся у него, и по состоянию на 31 декабря 2003 года доля Банка в капитале Пенсионного Фонда "УларУмит" увеличилась на 4.18%.

Вышеуказанные проценты участия в акционерном капитале ассоциированных компаний включает как прямое, так и косвенное участие Банка.

Движение инвестиций в ассоциированные компании, учитываемых по методу долевого участия, представлено следующим образом:

На начало 2002 года	<u>1,773,954</u>
Затраты на приобретение	72,841
Перевод в другую категорию ценных бумаг	(1,150,756)
Доля в чистой прибыли	33,869
Дивиденды от участия в ассоциированных компаниях	(443,991)
На конец 2002 года	<u>285,917</u>
Затраты на приобретение	19,080
Продажа инвестиции	(138,542)
Доля в чистом убытке	(20,249)
На конец 2003 года	<u>146,206</u>

В 2003 году Банк реализовал свои инвестиции в ЗАО "АБН АМРО Asset Management" и ОАО "Sinooil" третьим сторонам за 173,759 тыс. тенге и 62,951 тыс. тенге, соответственно. Прибыль от реализации данных инвестиций составила 98,168 тыс. тенге.

Подробная информация об участии АО "Казкоммерцбанк" в уставных капиталах других юридических лиц в 2003 году приведена в Приложении №1.

9. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Мебель и оборудование	Прочие	Итого
Стоимость				
На 31 декабря 2002 г.	1,194,330	3,747,453	134,974	5,076,757
Приобретено	448,757	1,974,804	166,781	2,590,342
Переоценка	876,195	-	-	876,195
Влияние консолидации ООО "Москоммерцбанк"	-	47,282	45,511	92,793
Перевод	8,119	4,123	(12,242)	-
Выбыло	(124,781)	(108,637)	(10,656)	(244,074)
На 31 декабря 2003 г.	<u>2,402,620</u>	<u>5,665,025</u>	<u>324,368</u>	<u>8,392,013</u>
Накопленная амортизация				
На 31 декабря 2002 г.	88,356	1,510,855	29,933	1,629,144
Расходы на амортизацию	39,814	808,306	40,025	888,145
Влияние консолидации ООО "Москоммерцбанк"	-	12,424	3,328	15,752
Переоценка	70,134	-	-	70,134
Перевод	44	3,079	(3,123)	-
Выбыло	(2,099)	(73,281)	(3,729)	(79,109)
На 31 декабря 2003 г.	<u>196,249</u>	<u>2,261,383</u>	<u>66,434</u>	<u>2,524,066</u>
Чистая балансовая стоимость				
На 31 декабря 2003 г.	<u>2,206,371</u>	<u>3,403,642</u>	<u>257,934</u>	<u>5,867,947</u>
На 31 декабря 2002 г.	<u>1,105,974</u>	<u>2,236,598</u>	<u>105,041</u>	<u>3,447,613</u>

В отчетном году произведена переоценка зданий и сооружений, земельных участков, числящихся на балансе АО "Казкоммерцбанк". Переоценка произведена в целях приведения действующих цен на недвижимость к справедливой рыночной стоимости. Экспертная оценка недвижимости, числящейся на балансе АО "Казкоммерцбанк" производилась специализированной оценочной организацией ТОО "Price-Express".

Балансовая стоимость основных средств АО "Казкоммерцбанк" по состоянию на 1 января 2004 года возросла на 2,845,272 тыс.тенге в основном за счет приобретения серверного и другого оборудования.

Выбытие основных средств АО "Казкоммерцбанк" за 2003 год по сравнению с 2002г увеличилось на 20,842 тыс.тенге, в основном за счет реализации имущества (банкоматы, пост-терминалы) дочернему банку ОАО "Казкоммерцбанк Кыргызстан".

10. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ, ЗА ВЫЧЕТОМ НАКОПЛЕННОЙ АМОРТИЗАЦИИ

	2003	2002
Стоимость приобретения		
На 1 января	879,734	689,477
Приобретено	118,710	201,489

Поступления от приобретенного дочернего банка	-	2,776
Влияние консолидации ООО "Москоммерцбанк"	842	-
Выбыло	(201,552)	(14,008)
На 31 декабря	<u>797,734</u>	<u>879,734</u>
Накопленная амортизация		
На 1 января	271,157	161,420
Расходы на амортизацию	90,687	118,306
Поступления от приобретенного дочернего банка	-	1,194
Влияние консолидации ООО "Москоммерцбанк"	250	-
Выбыло	(411)	(9,763)
На 31 декабря	<u>361,683</u>	<u>271,157</u>
Остаточная стоимость		
На 31 декабря	<u>436,051</u>	<u>608,577</u>

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

Основную часть нематериальных активов АО "Казкоммерцбанк" составляют программные обеспечения, используемые в основной деятельности. Уменьшение стоимости нематериальных активов за 2003 год по сравнению с 2002 годом составляет 89,590 тыс.тенге..

Согласно Приказа №133 от 30 сентября 2003г. в АО "Казкоммерцбанк" по состоянию на 1 октября 2003 г. проведена сплошная инвентаризация основных средств и нематериальных активов. Выявленные в ходе проведения инвентаризации недостачи и излишки урегулированы и отражены на балансе в установленном порядке. Результаты инвентаризации оформлены Протоколом №1 от 26 декабря 2003 года и утверждены Председателем Правления АО "Казкоммерцбанк".

11. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	(тыс.тенге)	
	2003	2002
Предоплата и прочие дебиторы	1,764,958	1,495,945
Дебиторы по страховой деятельности	792,492	647,565
Расходы будущих периодов	686,972	750,933
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	<u>60,531</u>	<u>411,054</u>
	3,304,953	3,305,497
За вычетом резервов на возможные потери по прочим активам	<u>(30,520)</u>	<u>(54,467)</u>
Итого прочие активы, нетто	<u>3,274,433</u>	<u>3,251,030</u>

12. СЧЕТА КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	(тыс.тенге)	
	2003	2002
Срочные вклады	99,227,367	99,757,812
Вклады до востребования	48,354,156	37,297,764
Наращенные расходы, связанные с выплатой вознаграждения по счетам клиентов	<u>3,198,158</u>	<u>2,959,687</u>
Итого счета клиентов	<u>150,779,681</u>	<u>140,015,263</u>

Движение по счетам клиентов АО "Казкоммерцбанк" за 2003 год отражены в следующей таблице:

Вид вклада	Поступило с начала года	Средневзв. годовая % ставка в тенге	Суммарный оборот по привлеченным вкладам в тенге	Средневзв. годовая % ставка в валюте	тыс. тенге
					Суммарный оборот по привлеченным вкладам в валюте
До востребования	5,598,454,391	0.7	2,823,117,043	0.7	2,775,337,348
Срочные	1,010,785,752	9.0	111,250,503	6.6	899,535,250
ИТОГО:	<u>6,609,240,144</u>	1.0	<u>2,934,367,546</u>	2.2	<u>3,674,872,597</u>

Политика установления ставок вознаграждения АО "Казкоммерцбанк" по вкладам в 2003 году

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

Одной из ключевых задач депозитной политики банка является расширение депозитной базы за счет вкладов частных лиц. Для выполнения этой задачи банком проводится комплекс мероприятий, включающий улучшение качества обслуживания и расширение сопутствующего ассортимента услуг населению (прием страховых и коммунальных платежей, переводные операции и т.д.), работу со средствами массовой информации, направленную на повышение экономической грамотности населения и, как следствие, рост доверия к банковской системе. Также, в депозитной политике банка большое внимание уделяется дальнейшему росту объема вкладов корпоративных клиентов посредством предоставления конкурентных цен и повышения качества и спектра предлагаемых услуг.

Декларируемые ставки по вкладам банков второго уровня Республики Казахстан

Средние ставки вознаграждения по вкладам физических лиц за 2003 год:

срок вклада	АО "Казкоммерцбанк"		Народный Банк		ТуранАлем		ЦентрКредит	
	KZT, % годовых	USD, % годовых	KZT, % годовых	USD, % годовых	KZT, % годовых	USD, % годовых	KZT, % годовых	USD, % годовых
1 мес.	3.0	2.0	--	--	1 - 6	1 - 4,1	4.5	3.0
3 мес.	4,5 - 7,0	3 - 4	5 - 7	4 - 4,5	2 - 7	2 - 4,8	6,5 - 7,0	4,3 - 4,5
6 мес.	6 - 7,5	4 - 5	6 - 7,5	4,5 - 5	4,5 - 9,2	3 - 6,5	7,2 - 7,5	4,8 - 5
9 мес.	7.5	4.6	9,5 - 10	5 - 5,5	7,5 - 10	4,7 - 5,5	8,6 - 9	5,2 - 5,5
12 мес.	9 - 10,5	5 - 6	9,5 - 10,5	5,5 - 6	8,9 - 12	5,1 - 7,5	10 - 10,5	5,7 - 6
18 мес.	10 - 11	6 - 6,5	10.5	6 - 6,5	10,3 - 12,5	6,7 - 8,5	10,2 - 10,8	6 - 6,7
24 мес.	10,5 - 11	6,3 - 6,5	11 - 11,5	7.0	11 - 13	6,8 - 9,2	10,3 - 10,9	6,3 - 6,9
36 мес.	11 - 11,5	6,7 - 7	11.5	7.5	10 - 13,5	6,9 - 9,5	10,5 - 11,1	6,6 - 7,2

Средние ставки вознаграждения по вкладам юридических лиц за 2003 год:

срок	АО "Казкоммерцбанк"	Народный Банк	ТуранАлем	ЦентрКредит
------	---------------------	---------------	-----------	-------------

вклада	KZT, % годовых	USD, % годовых	KZT, % годовых	USD, % годовых	KZT, % годовых	USD, % годовых	KZT, % годовых	USD, % годовых
1 мес.	2 - 3	0,5 - 2	1,5 - 2	0,9 - 1,2	2,7 - 4,5	1,7 - 3	4 - 5	2 - 3
3 мес.	2,5 - 4,5	1 - 3	2 - 3	1,5 - 2,5	3,5 - 5,5	2,1 - 3,8	6 - 7	3,5 - 4,5
6 мес.	3,3 - 6	2,5 - 4,5	3 - 4	3 - 4	4,5 - 7	3 - 5,5	7,7 - 8,7	5,3 - 6,3
9 мес.	4 - 7	3,2 - 6	4 - 5	4 - 5	6 - 10	4,5 - 8,5	8,9 - 9,9	6,4 - 7,4
12 мес.	4,8 - 8	4 - 7	4,5 - 6,5	4,5 - 5,5	7,5 - 13	5,5 - 11,5	9,5 - 10,5	7 - 8
18 мес.	5 - 8,3	4,3 - 7,5	5,5 - 7	4,6 - 5,6	--	--	10 - 11	7,5 - 8,5
24 мес.	7,5 - 8,5	--	6,3 - 8	4,8 - 5,8	8,7 - 10,2	6,7 - 8,2	10,5 - 11,5	8 - 9
36 мес.	--	--	6,7 - 9	5,6 - 6,2	8,9 - 10,5	7 - 8,5	10,5 - 11,5	8 - 9

13. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	2003	2002
Евробонды Казкоммерц Интернэшнл Б.В. со сроком погашения в апреле 2013 г. (ставка вознаграждения 8.625%):		
Транш А, выпущенные в апреле 2003 г. по цене 97.548%	50,477,000	-
Транш В, выпущенные в апреле 2003 г. и размещенные в мае 2003 г. по цене 99.00%	21,633,000	-
в мае 2007 г. (ставка вознаграждения 10.125%):		
Транш А, выпущенные в мае 2002 г. по цене 99.043%	21,633,000	23,377,500
Транш В, выпущенные в ноябре 2002 г. и размещенные в декабре 2002 г. по цене 107.00%	7,211,000	7,792,500
	100,954,000	31,170,000
С учетом/(за вычетом):		
(Дисконта) /премии по выпущенным долговым ценным бумагам	(1,282,078)	185,746
Суммы начисленного вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам	1,631,951	516,890
Евробондов, выкупленных Банком	(4,787,527)	(1,555,850)
Итого выпущенные еврооблигации Казкоммерц Интернэшнл Б.В.	96,516,346	30,316,786
Выпущенные векселя	1,717,020	-
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	98,233,366	30,316,786

Эмитентом евробондов является Казкоммерц Интернэшнл Б.В., дочерняя компания АО "Казкоммерцбанк", гарантом по которым выступает АО "Казкоммерцбанк". Выплата купонов по евробондам производится дважды в год, по евробондам со сроком погашения в мае 2007 г. - 8 мая и 8 ноября и по евробондам со сроком погашения в апреле 2013 г. - 16 апреля и 16 октября.

ООО "Москоммерцбанк" выпустил векселя со сроком погашения до 6 месяцев на сумму 1,048,359 тыс.тенге и со сроком погашения до 1 года на сумму 668,661 тыс. тенге

14. ЗАЙМЫ И ВКЛАДЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

	2003	2002
Корреспондентские счета других банков	6,087,644	449,085
Займы, полученные от банков и финансовых организаций, в том числе:		

Займ от синдиката банков (Deutsche Bank AG London)		
транш А срок погашения 19.12.2004, ставка 2.22%	27,401,800	-
транш Б срок погашения 19.12.2005, ставка 2.61%	15,864,200	-
Займ от синдиката банков (ING Amsterdam) 4.02%	6,489,900	-
Займ от синдиката банков (срок погашения в декабре 2003 года, ставка 4.18% годовых)	-	23,377,500
Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан	358,098	724,895
Займы, полученные от других банков и финансовых организаций	36,496,282	15,434,937
Вклады банков	1,875	2,559,669
Нарощенные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	<u>163,687</u>	<u>107,840</u>
Итого займы и вклады, полученные от банков	<u>92,863,486</u>	<u>42,653,926</u>

Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан, включают средства, полученные в рамках программы поддержки и развития предприятий золотодобывающей промышленности, в сумме 300,410 тыс. тенге и 502,030 тыс. тенге на 31 декабря 2003 и 2002 гг., соответственно, а также средства Европейского Банка Реконструкции и Развития в рамках программы развития промышленности и строительства в сумме 57,688 тыс. тенге и 222,866 тыс. тенге на 31 декабря 2003 и 2002 гг., соответственно.

15. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Финансирование от Фонда Поддержки развития Малого Предпринимательства	2,546,170	2,952,022
Финансирование от Министерства финансов Республики Казахстан	909,395	1,594,937
Займ от ЕБРР (срок погашения в 2003 году)		10,557,278
Займ от ЕБРР (срок погашения в 2006 году)	7,757,044	
Займы, полученные по операциям РЕПО	12,767,098	
Финансирование от финансовых организаций		1,423,203
Нарощенные расходы, связанные с выплатой вознаграждения	<u>154,874</u>	<u>132,567</u>
Итого прочие привлеченные средства	<u>24,134,581</u>	<u>16,660,007</u>

Финансирование от Фонда поддержки малого предпринимательства осуществлено из средств ЕБРР, Азиатского Банка Развития (АБР) и представлены следующим образом:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
из средств ЕБРР	2,321,942	2,587,110
из средств АБР	<u>224,228</u>	<u>364,912</u>
	<u>2,546,170</u>	<u>2,952,022</u>

Финансирование от Министерства финансов Республики Казахстан осуществлено в рамках программы развития сельского хозяйства из средств АБР, Международного Банка Реконструкции и Развития (МБРР), Кредитанштальт фюр Видерауфбау (KFW), из средств региональных управлений и представлено следующим образом:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
из средств АБР, МБРР и KFW	764,330	1,464,393
из средств региональных управлений	<u>145,065</u>	<u>130,544</u>
	<u>909,395</u>	<u>1,594,937</u>

16. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ЗАЕМ

	Дата погашения	Ставка вознаграждения	2003	2002
Индексированные субординированные облигации	2009	8.00%	4,007,097	-
Субординированные облигации	2007	11.00%	2,798,453	3,062,997
Субординированный долг Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft	2008	9.31-9.94%	1,820,323	1,624,600
Международные субординированные облигации	2007	5.50%	54,377	1,324,725
Наращенные расходы, связанные с выплатой вознаграждения			<u>52,664</u>	<u>48,087</u>
			<u>8,732,914</u>	<u>6,060,409</u>

Индексированные субординированные облигации были выпущены в январе 2003 г. в соответствии с решением Общего Собрания Акционеров и решением Совета Директоров на общую сумму 7.5 млрд. тенге и размещены по состоянию на 31 декабря 2003 г. на сумму 4,007,097 тыс. тенге.

Субординированные облигации были выпущены в 2002 году в долларах США и представляют собой эквивалент в тенге 20,000 тыс. долларов США на 31 декабря 2003 и 2002 гг.

Субординированный долг Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft был получен в 2002 году в евро и представляет собой эквивалент 10,000 тыс. евро на 31 декабря 2003 и 2002 гг.

Международные субординированные облигации, деноминированные в долларах США, были выпущены в апреле 2002 года в соответствии с решением Общего Собрания Акционеров и по состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. представляют собой эквивалент в тенге 376 тыс. долларов США и 8,500 тыс. долларов США, соответственно.

17. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2003	2002
Отложенные налоговые обязательства	978	-
Прочие кредиторы	2,992,762	2,564,874
Резервы на потери по гарантиям и аккредитивам	1,087,612	1,217,522
Страховые резервы	1,056,744	420,504
Кредиторская задолженность по перестраховщикам	478,632	580,661
Дивиденды	404	406
	<u>5,617,132</u>	<u>4,783,967</u>

18. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 31 декабря 2003 года структура уставного капитала Банка была следующей:

	Объявленный уставный капитал	Невыпущенный и неоплаченный уставный капитал	Выкупленный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	3,750,000	(288,587)	(115)	3,461,298
Привилегированные	<u>1,250,000</u>	<u>(692,368)</u>	<u>-</u>	<u>557,632</u>
	<u>5,000,000</u>	<u>(980,955)</u>	<u>(115)</u>	<u>4,018,930</u>

По состоянию на 31 декабря 2002 года структура уставного капитала Банка была следующей:

	Объявленный уставный капитал	Невыпущенный и неоплаченный уставный капитал	Выкупленный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	3,750,000	(807,799)	(145)	2,942,056
Привилегированные	1,250,000	(692,368)	-	557,632
	<u>5,000,000</u>	<u>(1,500,167)</u>	<u>(145)</u>	<u>3,499,688</u>

Простые акции: По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. объявлено 375,000,000 акций, зарегистрировано и частично оплачено 346,129,915 и 294,220,100 и выкуплено Банком 115 и 145 акций номинальной стоимостью 10 тенге, соответственно.

Привилегированные акции: По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. объявлено и зарегистрировано 125,000,000 акций, частично оплачено 55,763,155 акций номинальной стоимостью 10 тенге. Дивиденды по привилегированным акциям составляют до 0.04 доллара США на акцию.

АО "Казкоммерцбанк" и Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР) выразили согласие на участие ЕБРР в уставном капитале АО "Казкоммерцбанк" и Совет Директоров ЕБРР одобрил 5 марта 2003 г. приобретение в 2003 году 15% простых акций АО "Казкоммерцбанк".

19. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с небалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

Резерв на потери по аккредитивам и гарантиям составило 1,426,290 тыс. тенге и 1,790,207 тыс. тенге по состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг., соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы резервов были следующими:

	31 декабря 2003 г.		31 декабря 2002 г.	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по займам				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	22,769,317	22,769,317	18,951,094	18,951,094
Аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	23,408,923	4,681,785	18,465,695	1,103,856
Обязательства по займам и неиспользованным кредитным линиям	15,866,353	-	20,065,094	-
Итого условные обязательства и обязательства по займам	<u>62,044,593</u>	<u>27,451,102</u>	<u>57,481,883</u>	<u>20,054,950</u>
	Сумма к оплате	Сумма, взвешенная с учетом риска	Сумма к оплате	Сумма, взвешенная с учетом риска

Производные финансовые инструменты				
Валютные форвардные контракты	4,407,171	14,204	3,117,000	31,170
Валютные контракты СВОП	216,330	-	487,380	-
Форвардные контракты с ценными бумагами	12,569,911	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты	17,193,412	14,204	3,604,380	31,170

Обязательства по капитальным затратам - По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. у Банка не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по аренде - По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. у Банка не имелось существенных обязательств по аренде.

Судебные иски - Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение - По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Пенсионные выплаты - В соответствии с законодательством соответствующих стран все сотрудники Банка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 31 декабря 2003 и 2002 гг. у Банка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

Экономическая ситуация - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Республике Казахстан, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

20. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

В 2003 году Банком получено доходов, связанных с получением вознаграждения, в сумме 35,499,050 тыс. тенге (по сравнению с 2002 годом рост на 0,24%), в том числе доходы АО "Казкоммерцбанк" составляют 34,249,155 тыс. тенге (по сравнению с 2002 годом рост на 0,20%). Расходы, связанные с выплатой вознаграждения, по Банку составили 18,839,149 тыс.тенге (по сравнению с 2002 годом увеличение расходов на 0,67%), в том числе по АО "Казкоммерцбанк" - в сумме 13,725,401 тыс. тенге (по сравнению с 2002 годом увеличение расходов на 0,28%). В результате, превышение доходов над расходами по АО "Казкоммерцбанк" составило 20,523,754 тыс.тенге. С учетом резервов на возможные потери по займам в сумме 8,690,792 тыс.тенге чистый доход, связанный с получением вознаграждения (включая резервы на возможные потери по займам) по АО "Казкоммерцбанк" составил 11,832,962 тыс. тенге. В

общей сумме доходов, связанных с выплатой вознаграждения, основную часть (86,1%) составляют доходы по займам и финансовой аренде, выданным клиентам, в том числе основная сумма доходов АО "Казкоммерцбанк" получена от размещения средств в займы корпоративным клиентам. Доходы по ценным бумагам составляют 9,8% в общей сумме доходов, связанных с получением вознаграждений. Доходы по корреспондентским счетам и размещенным вкладам АО "Казкоммерцбанк" занимают удельный вес 3,8% в общей сумме доходов, связанных с получением вознаграждений. Доля доходов по займам, финансовой аренде и прочим доходам совсем незначительна и составляет 0,3%. В общей сумме расходов, связанных с выплатой вознаграждения, основную часть (83,8%) составляют расходы по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов. Расходы по займам, полученным от банков, составляют 6,3% в общей сумме расходов по АО "Казкоммерцбанк", связанных с выплатой вознаграждений. Основную сумму в прочих расходах, связанные с выплатой вознаграждения (их доля 68,8%) представляют собой расходы по субординированным облигациям АО "Казкоммерцбанк".

21. РЕЗЕРВ НА ПОТЕРИ И ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов на потери по активам, приносящим доходы, связанные с получением вознаграждения, представлена следующим образом:

	<u>Займы и вклады, предоставленные банкам</u>	<u>Займы и вклады, предоставленные клиентам</u>	<u>Всего</u>
На 31 декабря 2002 г.	<u>168,609</u>	<u>21,144,548</u>	<u>21,313,157</u>
Эффект консолидации ООО "Москоммерцбанк"	5,043	4,644	9,687
Формирование (возмещение)/резервов	-157,002	9,147,145	8,990,143
Списание активов		(3,790,789)	(3,790,789)
Восстановление ранее списанных активов	-	2,993,958	2,993,958
На 31 декабря 2003 г.	<u>16,650</u>	<u>29,499,506</u>	<u>29,516,156</u>

Информация о движении резервов на потери по прочим операциям представлена следующим образом:

	<u>Страховые резервы</u>	<u>Дебиторская и прочая задолженность</u>	<u>Гарантии и прочие обязательства</u>	<u>Всего</u>
На 31 декабря 2002 г.	<u>420,504</u>	<u>54,467</u>	<u>1,217,522</u>	<u>1,692,493</u>
Эффект консолидации ООО "Москоммерцбанк"		227	-	227
Формирование / (возмещение) резервов	636,240	(3,393)	(129,908)	502,939
Списание активов		(22,861)	-	(22,861)
Восстановление ранее списанных активов		2,080	-	2,080
На 31 декабря 2003 г.	<u>1,056,744</u>	<u>30,520</u>	<u>1,087,614</u>	<u>2,174,878</u>

При этом по АО "Казкоммерцбанк" созданы резервы по активам, приносящим доходы, связанные с получением вознаграждений в размере 8 690 792 тыс. тенге (в том числе по займам банкам – уменьшение резервов на сумму 154 187 тыс тенге по отношению к 2002 году, по займам клиентам – формирование резервов на сумму 8 844 979 тыс.тенге) и по прочим активам – резервы уменьшены на сумму 172 045 тыс.тенге (в том числе по дебиторской задолженности созданы резервы на сумму 5 675 тыс.тенге, и уменьшены резервы по аккредитивам и гарантиям на сумму 177 720 тыс.тенге).

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	<u>2003</u>	<u>2002</u>
Доходы по услугам и комиссии полученные		
за проведение кассовых операций	2,094,290	1,634,263
за расчетное обслуживание	1,614,231	1,269,487
за проведение документарных операций	1,614,916	1,215,418
за проведение операций с валютой и ценными бумагами	1,149,461	732,067
за проведение операций по карточкам	627,323	407,121
за организацию займов	605,881	110,428
за проведение операций по страхованию	123,532	127,382
за проведение операций по инкассации	112,115	79,431
за справочные и консультационные услуги	10,930	2,923
за прочие услуги	447,100	213,270
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	<u>8,399,779</u>	<u>5,791,790</u>
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		
комиссионные по займам	395,761	319,334
за обслуживание банковских карточек	303,630	228,832
по аккредитивам и гарантиям	290,217	167,130
по страховой деятельности	132,652	55,626
за услуги банков-корреспондентов	65,565	56,870
по операциям с валютой и ценными бумагами	62,214	46,375
за услуги Казахстанского центра межбанковских расчетов	39,830	49,801
за прочие услуги	44,463	32,497
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	<u>1,334,332</u>	<u>956,465</u>

Комиссионные доходы

За 2003 год Банком получен комиссионный доход в сумме 8 399,799 тыс. тенге. В общей сумме комиссионных доходов Банка доля АО "Казкоммерцбанк" занимает 92,3% или 7,750,041 тыс. тенге. В структуре доходов АО "Казкоммерцбанк" преобладают доходы за проведение кассовых операций, их доля составляет 27% в общей сумме комиссионных доходов АО "Казкоммерцбанк". В том числе доля доходов за снятие наличности по банкоматам и POS-терминалам составляет почти третью часть доходов от проведения кассовых операций - 29,5%. Доходы за расчетное обслуживание клиентов и проведение документарных операций имеют практически одинаковую долю в комиссионных доходах АО "Казкоммерцбанк" - 21% и 20,7% соответственно. АО "Казкоммерцбанк" привлекает на обслуживание юридических лиц, физических лиц, финансовые учреждения и частных предпринимателей. Комиссионные доходы, полученные от обслуживания этих клиентов в 2003 году, распределились следующим образом: от юридических лиц – 74%, от физических лиц – 24%, от финансовых учреждений – 1% и от частных предпринимателей – 1%.

Комиссионные расходы

За 2003 год комиссионные расходы Банка составили сумму 1 334,332 тыс. тенге. В общей сумме комиссионных расходов Банка доля АО "Казкоммерцбанк" занимает 82,4% или

1,099,105 тыс. тенге. В структуре расходов АО "Казкоммерцбанк" преобладают комиссионные расходы по займам, их доля составляет 36% в общей сумме комиссионных расходов АО "Казкоммерцбанк". Кроме того, значительную долю имеют комиссионные расходы, связанные с обслуживанием банковских карточек (27,6%) и комиссии по документарным операциям (18,2%).

Чистый комиссионный доход АО "Казкоммерцбанк" за 2003 год составил 6,650,936 тыс. тенге.

23. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

По АО "Казкоммерцбанк" показатели объема операций на финансовом рынке, проводимых в 2003 году по отдельным видам валют представлены в нижеследующей таблице:

	Сумма в валюте (тыс. ед. валюты)	Сумма (тыс. тенге)	Кол-во
Доллары США - всего объем	14,845,963	2,210,586,841	97,743
Покупка:	7,459,357	1,110,492,896	49,434
Юридическими и физическими лицами	3,694,710	551,335,273	46,686
Межбанковские операции	3,555,647	528,418,072	2,732
Форвардные контракты	209,000	30,739,550	16
Продажа:	7,386,606	1,100,093,945	48,309
Юридическими и физическими лицами	1,959,882	292,855,430	43,612
Продажа межбанковские операции	5,373,724	799,098,006	4,689
Форвардные контракты	53,000	8,140,510	8
Евро	2,623,734	446,110,282	10,857
Покупка:	1,315,204	223,647,510	2,820
Юридическими и физическими лицами	27,997	4,739,032	2,087
Межбанковские операции	1,287,207	218,908,478	733
Форвардные контракты	0	0	0
Продажа:	1,308,530	222,462,772	8,037
Юридическими и физическими лицами	193,526	32,849,413	7,385
Межбанковские операции	1,115,005	189,613,359	652
Форвардные контракты	0	0	0
Российский рубль - всего объем	68,924,837	335,951,286	17,840
Покупка:	34,520,405	168,253,909	3,864
Юридическими и физическими лицами	6,311,796	30,747,168	3,283
Межбанковские операции	28,208,609	137,506,742	581
Форвардные контракты	0	0	0
Продажа:	34,404,432	167,697,377	13,976
Юридическими и физическими лицами	11,308,901	55,197,525	13,530
Межбанковские операции	16,886,281	82,267,538	433
Форвардные контракты	6,209,250	30,232,314	13
Английские фунты стерлингов - всего объем	802,095	194,224,113	1,546
Покупка:	401,912	97,323,848	518
Юридическими и физическими лицами	16,422	4,013,985	270
Межбанковские операции	385,490	93,309,863	248
Форвардные контракты	0	0	0
Продажа:	400,182	96,900,265	1,028
Юридическими и физическими лицами	7,985	1,947,071	755
Межбанковские операции	392,197	94,953,193	273
Форвардные контракты	0	0	0

Опционные операции с иностранной валютой в 2003 году не проводились

Доходы по купле-продаже иностранной валюты АО "Казкоммерцбанк" составили: (в тыс. тенге)

в том числе:

1,387,013

Арбитражные операции	1,359,294
Форвардные контракты	27,719
Опционные контракты	0

24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

За 2003 год операционные расходы Банка составили сумму 8,969,100 тыс. тенге. В общей сумме операционных расходов Банка доля АО "Казкоммерцбанк" занимает 90,5% или 8,119,100 тыс. тенге. В структуре операционных расходов АО "Казкоммерцбанк" 41,5% представляют собой расходы на оплату труда сотрудников. В абсолютном выражении расходы по оплате труда в 2003 году сложились в сумме 3,371,843 тыс. тенге. Значительны расходы на амортизационные отчисления – 914,874 тыс. тенге или 11,3% от общей суммы операционных расходов. В связи с открытием новых отделений, РКО, ЦПБО в 2003 году значительны расходы на содержание, ремонт и обслуживание зданий и прочих основных средств – 515,300 тыс. тенге или 6,3%. В результате активной рекламной кампании АО "Казкоммерцбанк" по продвижению розничных банковских продуктов расходы на рекламу составили сумму 318,400 тыс. тенге или 4% в общей сумме операционных расходов.

Расходы АО "Казкоммерцбанк" на приобретение и обслуживание компьютерного оборудования в 2003 году составили:

	тыс.тенге
Компьютерная техника и оборудование:	<u>1,008,621</u>
в том числе:	
компьютеры и принтеры	69,104
серверное и сетевое оборудование	910,861
сканеры	942
прочие средства выч.техники	27,714
Программное обеспечение	<u>98,102</u>
Телефония	<u>4,274</u>
Текущие расходы:	<u>247,384</u>
в том числе:	
Расходы по текущему содержанию компьютерной и множительной техники	44,027
Расходы по текущему содержанию и сопровождению программного обеспечения	194,865
Расходы на ремонт компьютерной техники	5,568
Расходы на ремонт множительной техники	2,889
Расходы на ремонт телефонии	35
ВСЕГО:	<u>1,358,381</u>

25. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА

Изменения доли меньшинства в течение 2003 и 2002 гг. представлены следующим образом:

На 31 декабря 2001 года	-
Доля меньшинства в дочернем предприятии, приобретенном Банком	79,010
Доля меньшинства в чистой прибыли Банка за год	2,230
На 31 декабря 2002 года	81,240
Влияние консолидации ООО "Москоммерцбанк"	4,220,116
Доля меньшинства в чистой прибыли Банка за год	406,554
Влияние курсовой разницы	(3,285)
На 31 декабря 2003 года	<u>4,704,625</u>

26. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация о клиентах, связанных с АО "Казкоммерцбанк" особыми отношениями

Сведения о совокупном размере риска по заемщикам, связанным с АО "Казкоммерцбанк" особыми отношениями на 01.01.2004 г. представлена в следующем виде:

Наименование клиента	Займы	ставка вознагр. по займам	Вклады	ставка вознагр. по вкладам	Карточ ки	Гарантии	тыс. тенге	
							ЦБ	Основной долг, всего
ОАО "Казкоммерцбанк Кыргызстан"			775,172	9.6%	288	103,838		879,298
ЗАО "Время-Принт"	404,501	15%				2,540		407,041
ОАО "Казкоммерцполис"	82,927	15%					33,919	116,846
ТОО "Издательство "Время""	70,847	15%						70,847
ОАО "Казкоммерц Секьюритиз"					14,451		87,999	102,450
Физические лица	966,400	8.2%			71,125	31,729		1,069,254
ИТОГО	<u>1,524,675</u>	10.7%	<u>775,172</u>	9.6%	<u>85,864</u>	<u>138,107</u>	<u>121,918</u>	<u>2,645,736</u>

Отношение совокупного риска по заемщикам, связанным с АО "Казкоммерцбанк" особыми отношениями, к собственному капиталу Банка составляет 9.0%, к кредитному портфелю 0.5%.

По займам ставки вознаграждения формируются в соответствии с кредитной политикой АО "Казкоммерцбанк", 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 АО "Казкоммерцбанк": в тенге - 15%, в валюте - 12%.

Оборот сделок по купле-продаже торговых ценных бумаг, заключенных АО "Казкоммерцбанк" со связанными сторонами составил 1 460 135 тыс. тенге.

Сведения о срочных вкладах клиентов, связанных с АО "Казкоммерцбанк" особыми отношениями на 01.01.2004г. приведены ниже:

Наименование клиента	Вклад		Ставка вознаграждения
	(тыс. тенге)		
"KAZKOMMERTS INTERNATIONAL B.V."	155 469 160		3.24%
ЗАО "УЛАРУМИТ НАКОПИТ.ПЕНС.ФОНД"	1 300 000		8.69%
ОАО "КАЗКОММЕРЦ СЕКЬЮРИТИЗ"	156		4.0%
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	925 676		7.89%
ИТОГО	<u>157 694 992</u>		<u>3.31%</u>

27. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности и деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка, включают кредитные риски, риски ликвидности, риск изменения ставок вознаграждения и курсов валют. Описание политики управления указанными рисками Банка приведено ниже.

В Банке осуществляется управление следующими видами рисков

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата вкладов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Комитет по управлению активами и пассивами (далее по тексту "КУАП") контролирует указанные риски посредством анализа активов и пассивов по срокам и определяет стратегию Банка на следующий финансовый период. Текущей ликвидностью управляет Департамент Казначейства, который осуществляет сделки на рынках денежных средств для поддержки текущей ликвидности и оптимизации движения денежных средств.

С целью управления риском ликвидности Банк осуществляет ежедневную проверку ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящую в процесс управления активами и пассивами. Правление Банка устанавливает лимиты в отношении минимальной пропорции подлежащих выплате денежных средств, необходимых для возврата вкладов, и в отношении минимального уровня средств для предоставления межбанковских и прочих займов, наличие которых необходимо для компенсации возврата вкладов в непредвиденном объеме.

Риск изменения ставки вознаграждения

Процентный риск связан с вероятностью изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями ставок вознаграждения.

КУАП осуществляет управление данными рисками посредством приведения в соответствие позиции Банка по ставкам вознаграждения, что позволяет Банку сохранять позитивную процентную маржу. Департамент финансового контроля проводит мониторинг текущего финансового состояния Банка, оценивает подверженность Банка изменению ставок вознаграждения и влияние этих изменений на доходность.

Большинство кредитных договоров Банка и других финансовых активов и пассивов, по которым начисляются вознаграждения, имеют плавающую ставку вознаграждения, либо условия договора предусматривают возможность изменения ставки вознаграждения кредитором. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения ставки вознаграждения и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Действующие ставки вознаграждения по видам финансовых активов и обязательств представлены в соответствующих Комментариях.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют.

КУАП контролирует валютный риск посредством управления открытой валютной позицией на основе оценки уровня девальвации тенге и других макроэкономических показателей, что позволяет Банку минимизировать потери от значительных колебаний обменного курса национальной и иностранных валют. Ежедневно Департамент Казначейства контролирует открытую валютную позицию Банка с целью ее соответствия требованиям национальных (центральных) банков.

Рыночный риск

Рыночный риск - Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен рыночному риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также

требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным займам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Контроль и управление кредитным риском в пределах своей компетенции (установленного лимита), осуществляют Кредитные комитеты и Коммерческая дирекция Банка. До вынесения на Кредитный комитет все предложения по кредитованию (утверждение лимитов на заемщика, любые изменения и дополнения к кредитным договорам и т.п.) рассматриваются и получают заключение риск-менеджера филиала или Департамента управления рисками. Ежедневный мониторинг кредитного риска проводят Департаменты кредитования Головного банка и Кредитные управления в филиалах.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Лимиты в отношении уровня кредитного риска по заемщикам, продуктам (отраслям экономики, регионам) ежемесячно (ежеквартально) утверждаются Правлением. Риск по каждому заемщику, включая банки и брокеров, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства займов Банк получает залог, гарантии организаций и физических лиц. Однако существенная часть кредитования приходится на займы. Такие риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в год.

Обязательства по предоставлению займа представляют собой неиспользованные части кредита в форме займов, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытка в связи с невыполнением стороной условий договора. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению займа, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению займа зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи займов, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет мониторинг обязательств по предоставлению займов по срокам, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Географическая концентрация

КУАП осуществляет управление риском, связанным с изменениями в законодательстве и нормативных документах, а также оценивает его влияние на Банк. Этот подход позволяет Банку минимизировать возможные потери от ухудшения инвестиционного климата в странах. Коммерческая дирекция Банка утверждает страновые лимиты, в основном, на страны СНГ и страны Балтии.

28. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"

Основные информационные системы, эксплуатируемые в АО "Казкоммерцбанк" в 2003 г.:

- Централизованная интегрированная банковская система EQUATION DBA фирмы MISYS Int. (Великобритания) с дополнительными модулями – Cashier system, City Dealer, Trade Innovation, Optical report Facility.
- Модули Интегрированной банковской системы ИБС для учета хозяйственных операций (разработчик Центр Финансовых Технологий (ЦФТ, Россия);
- Интегрированная фондовая система - ИФС (разработчик ЦФТ, Россия);
- Система обслуживания “электронных” клиентов СПЭД (разработчик ЦФТ, Россия);
- Карточная платежная система Way 4 (разработчик Open Way, Бельгия);
- Система SWIFT Alliance Access (разработчик SWIFT);
- Система Dealing 2000 (разработчик REUTERS);
- Система Insert Link (разработчик REUTERS);
- Система телексной связи и терминальной связи с Национальной платежной системой розничных и крупных платежей (разработчик Кристалл Лейн, Казахстан), с Межбанковской системой передачи документов (МСПД)
- Системы электронной почты Fasti, KazMail, SovMail, Telex;
- Корпоративная электронная почта на базе пакета MS Exchange;
- ПТК СКАЛА для учета основных фондов и расчетов с персоналом (разработчик Scala Business Solution);
- Система денежных переводов Western Union

Кроме того, в банке используются отдельные модули собственной разработки.

Основные направления развития информационной системы банка в 2003 г.:

1. Расширение функциональности модулей и сопровождение АБС Equation;
2. Собственные разработки и модификации программных систем, модулей, АРМов и функций выполняются в рамках развития и модификации функциональных возможностей информационных систем в соответствии с планом работ, требований Национального Банка Республики Казахстан и заявок подразделений банка. В том числе по усовершенствованию платежной системы.

Техническое оснащение и средства связи банка в 2003 г.

В 2003 году банк продолжил развитие аппаратной платформы информационных систем на базе надежного и высокопроизводительного оборудования известных производителей: IBM, HP, Cisco, Northern Telecom, Tainet, Zyxel.

Для обеспечения высокой надежности, производительности и широких функциональных возможностей в коммуникационной сети, банк взаимодействует с крупнейшими операторами сетей передачи данных. Это ОАО "Казактелеком", ОАО "Казахстанские телекоммуникации", которые обеспечивают каналы передачи данных в межфилиальной сети, ОАО "ASTEL" - обеспечивают услуги сети X.25, ТОО "Казтелепорт" - обеспечивает сеть доступа по г. Алматы и взаимодействие с казахстанскими и международными финансовыми институтами, информационными агентствами.

Перечень оказываемых услуг по Internet-сети

1. Информационно-справочные услуги на корпоративном веб-сайте (www,kkb,kz):
2. Услуги по обслуживанию клиентов банка через финансовый Internet-портал (HomeBank.kz).

29. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА АО "КАЗКОММЕРЦБАНК", ПРОВОДИМАЯ В 2003 ГОДУ

Документом, определяющим кадровую политику АО "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 деятельности сотрудников

Подбор персонала в филиалах производится через тестирование (оценка общеинтеллектуального развития, способности к обучению и скорости мышления).

Банк поддерживает связи с учебными центрами Казахстана, России и Дальнего зарубежья.

30. ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

Численность управления внутреннего аудита по состоянию на 01 января 2004 года - 16 (шестнадцать) штатных единиц: начальник управления, заместитель начальника управления, три старших аудитора и 11 аудиторов.

Управление аудита организует свою работу в соответствии с основными направлениями деятельности и целями, установленными Правлением и Советом Директоров, а также годовым планом работ, утвержденным Советом Директоров АО "Казкоммерцбанк".

Основные задачи управления внутреннего аудита:

- контроль, за соблюдением филиалами и подразделениями Головного банка действующего законодательства Республики Казахстан, инструкций и нормативных документов Национального Банка Республики Казахстан, приказов и распоряжений Правления АО "Казкоммерцбанк" по вопросам организации финансово-хозяйственной деятельности и операционно-кассовой работы Банка;
- контроль, за организацией кредитной работы;
- контроль, за осуществлением управления и мониторинга за банковскими рисками;
- контроль выполнения банком функций возложенных Налоговым Кодексом Республики Казахстан, Валютным законодательством;
- проверка сохранности денежных средств, ценных бумаг, других ценностей и имущества;
- и др.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Жусупова Н.А.

Чеусов П.А.