

25 марта 2002 года

г. Алматы

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому отчету за 2001 год
ОАО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»

ОАО «Народный Сберегательный Банк Казахстана» представляет пояснительную записку, отражающую состояние учета за 2001 финансовый год.

8.1.

1) Банк основан в 1936 г на базе системы сберегательных учреждений национального масштаба (Государственных трудовых сберегательных касс). До 1992 года являлся частью сберегательной системы бывшего СССР. После провозглашения независимости Казахстана, был создан Сберегательный Банк Республики Казахстан. В 1993 году он реорганизуется в "Народный Банк Казахстана", со 100-процентным участием Правительства Республики Казахстан в капитале. Банк был зарегистрирован 20 января 1994 года. 4 июня 2001 года Национальным Банком Республики Казахстан Банку была выдана Генеральная лицензия №10.

В 1995 году Банк преобразуется в Акционерное общество закрытого типа. В июле 1998 года решением Общего собрания акционеров Банк был реорганизован в Открытое Акционерное Общество "Народный Сберегательный Банк Казахстана". Новый Устав Банка был зарегистрирован 10 июля 1998 г.

Современная история Народного Банка - это не только процесс ее приватизации и структурной реорганизации. Это процесс непрерывного развития и освоения новейших банковских технологий, расширения спектра услуг, формирования развитой, "вертикально интегрированной" банковской структуры с широкой филиальной сетью.

В 1998 году в собственности Правительства Республики Казахстан находилось 80% акций, 10% акций принадлежало частным вкладчикам. Десяти процентный пакет реализован казахстанским инвесторам. В 1999 году уставный капитал Банка был увеличен с 3 до 3,6 млрд. тенге путем размещения четвертой эмиссии акций.

Учитывая потребности дальнейшего расширения деятельности, в октябре 2000 года было принято решение о новом увеличении уставного капитала Банка на сумму 1,8 млрд. тенге. После проведения пятой дополнительной эмиссии уставный капитал банка увеличился с 3,6 млрд. тенге до 5,4 млрд. тенге, а доля государства в капитале Банка составила 33,3% плюс одна акция.

В ноябре 2001 года согласно принятой Программе приватизации банка (Постановление Правительства РК от 06.07.1998 №644 «Об основных направлениях поэтапной приватизации Акционерного Народного Сберегательного Банка Казахстана на 1998-2001 годы») состоялся тендер по продаже государственного пакета акций в размере 33,3%. Победителем стал консорциум казахстанских компаний.



Являясь одним из крупнейших банков, Народный Банк присутствует во всех сегментах финансового рынка. В 2001 году перед банком стояла задача сохранения своей доли на рынке обслуживания крупных корпоративных клиентов и в то же время активизации работы с малым и средним бизнесом, уделяя особое внимание поддержке предпринимательской активности населения. При этом, будучи банком с самой обширной филиальной сетью в стране, вся история которого связана с развитием сберегательного дела, Народный Банк традиционно сохраняет в качестве долгосрочного приоритета расширение спектра услуг для широких слоев населения.

ОАО «Народный Банк Казахстана» имеет статус народного общества и является членом Мирового Института Сберегательных Банков и участником национальной системы обязательного коллективного страхования депозитов физических лиц.

Собственный капитал банка согласно расчету по пруденциальным нормативам на 31 декабря 2001 года составил 10,70 млрд. тенге, активы банка – 130,0 млрд. тенге, оплаченный уставный капитал – 5,4 млрд. тенге. Являясь ведущим сберегательным финансовым институтом страны, Банк обслуживает более 17,3 млн. счетов частных лиц (без картсчетов и текущих счетов домашних хозяйств) и более 48,9 тыс. счетов компаний и предприятий. Филиалы Банка находятся во всех крупных населенных пунктах. Сеть учреждений Народного Банка насчитывает 632 единицы, в том числе 20 областных и региональных, 157 районных филиалов и 455 расчетно-кассовых отдела. Общая численность персонала банка составляет 8 тысяч человек.

ОАО «Народный Банк Казахстана» стремясь к прозрачности своего бизнеса, регулярно проходит оценку международных рейтинговых агентств, что способствует развитию деловых отношений и партнерских связей, как на внутренних финансовых рынках, так и за рубежом.

На сегодняшний день Банку присвоены следующие рейтинги:

| | |
|------------------------------|--|
| HSBK | Moody's Investors Service |
| Ba3 | Долгосрочные депозиты в твердой валюте |
| D- | Банковская финансовая устойчивость |
| NP | Краткосрочные депозиты |
| Standard & Poor's | |
| B | Долгосрочный контрагентский кредитный рейтинг |
| C | Краткосрочный контрагентский кредитный рейтинг |
| Fitch IBCA | |
| 4T | Рейтинг поддержки |

Подтверждение ведущими международными рейтинговыми агентствами рейтинга Банка свидетельствует о его финансовой устойчивости. Приобретение собственного долгосрочного рейтинга позволило ОАО «Народный Банк Казахстана» активно включиться в международные финансовые операции. В настоящее время Банк продолжает политику расширения деловых и партнерских отношений с зарубежными инвестиционными и центральными банками, экспортно-кредитными агентствами, взаимными фондами и транснациональными корпорациями.

Аудитор ОАО «Народный Банк Казахстана» - компания Deloitte&Touche.



Место расположения Головного Офиса: 480046 г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97.

2) Годовой финансовый отчет ОАО «Народный Сберегательный Банк Казахстана» составлен за период с 01 января 2001 года по 31 декабря 2001 года.

3) В сводный годовой финансовый отчет включены отчеты 14 Областных, 6 Региональных, 157 Районных Филиалов с 455 структурными подразделениями (РКО) ОАО «Народный Банк Казахстана» и Оперу Головного Банка.

4) Стоимостной оценкой драгоценных металлов является утренний фиксинг (цена), установленный Лондонской Ассоциацией рынка драгоценных металлов.

Переоценка стоимости аффинированного драгоценного металла проводилась ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, согласно утреннего фиксинга (уровня) цен, установленного Лондонской Ассоциацией рынка драгоценных металлов, в пересчете на доллары США по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан для целей учета, таможенных и налоговых платежей по мере изменения курса.

Результаты переоценки аффинированных драгоценных металлов при изменении фиксинга относятся на соответствующие счета доходов и расходов.

Кроме того, учет аффинированных драгоценных металлов в слитках ведется по уникальному номеру слитка, отдельно по валовому (брутто) и химически чистому весу (нетто) в граммах и унциях (учет серебра ведется в лигатурном весе и унциях).

В соответствии с рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан ОАО «Народный Банк Казахстана» производит переоценку ссудного портфеля по мере изменения официального курса иностранных валют (по кредитам выданным в национальной валюте с фиксацией валютного эквивалента), результаты которой отражаются в балансе на каждую отчетную дату.

В течение 2001 года в ОАО «Народный Банк Казахстана» переоценка основных фондов и товарно-материальных запасов не производилась.

5) Учет операций в иностранной валюте проводится в двойной оценке:

- в национальной валюте в суммах, определяемых путем пересчета иностранной валюты по официальному курсу Национального Банка Республики Казахстан, устанавливаемого для целей учета и таможенных платежей, на дату совершения операции;
- в валюте платежа.

Переоценка остатков денег на счетах в иностранной валюте производится при изменении курса, устанавливаемого Национальным Банком Республики Казахстан для целей учета и таможенных платежей.

Реализуемая иностранная валюта оценивается по методу средневзвешенной стоимости иностранной валюты, приобретенной за определенный период.

6) Государственные ценные бумаги, выпущенные Правительством, учитываются на балансе Банка по номинальной стоимости. Сумма разницы между номинальной стоимостью и фактической ценой приобретения – дисконт, отражается на счетах №2801(943). Переоценка по рыночным ценам не производится. Вознаграждение по ценным бумагам, в том числе по операциям РЕПО, производится по методу начислений. Начисление дисконта по государственным ценным бумагам осуществляется с применением прямолинейного метода и отражается на доходах Банка ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня. Сумма премии по покупаемым ценным бумагам отражается на счетах №1801(941). Амортизация премии производится ежемесячно путем уменьшения суммы начисленных

доходов, связанных с выплатой вознаграждения. Переоценка ценных бумаг в иностранной валюте производится при изменении курсов, устанавливаемых Национальным Банком Республики Казахстан для целей учета и таможенных платежей, но не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня каждого месяца.

Помимо ценных бумаг, выпущенных Правительством, в 2001 году приобретались также:

- муниципальные облигации, выпущенные исполнительными органами г. Астаны, Атырауской области,
 - евроноты ЗАО «Казтрансойл»,
 - корпоративные облигации ОАО «Астанафинанс», ОАО «Каражанбасмунай»;
- Учет данных ценных бумаг ведется аналогично государственным ценным бумагам.

7) В соответствии с рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан ОАО «Народный Банк Казахстана» производит переоценку ссудного портфеля по мере изменения официального курса иностранных валют (по кредитам, выданным в иностранной валюте, и по кредитам в национальной валюте с фиксацией валютного эквивалента), результаты которой отражаются в балансе на каждую отчетную дату.

В течении 2001 года Банк создавал провизии (резервы) на покрытие убытков от кредитной деятельности по сомнительным и безнадежным кредитам. Так, Банком фактически сформированы провизии (резервы) по состоянию на 1 января 2002 года на сумму 2 642 460 тыс.тенге, что в 2,22 раза больше чем по сравнению с началом года, при этом кредитный портфель Банка по сравнению с началом года увеличился в 1,69 раза и составил на 1 января 2002 года 87 462 550 тыс.тенге.

В процентах:

| Классификация | На 01.01. 2001 г, | На 01.01.2002 г, |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Стандартные | 88,90% | 81,91% |
| Субстандартные | 5,71% | 14,23% |
| Неудовлетворительные | 4,31% | 1,47% |
| Сомнительные с повышенным риском | 0,10% | 0,85% |
| Безнадежные | 0,98% | 1,54% |

Всего в текущем году Банком было отнесено на внебалансовый счет 7130(9971) «Кредиты списанные в убыток» 119 кредитов юридических и физических лиц на сумму 2 811 148 тыс.тенге,

В течении 2001 года Банком проводилась определенная работа по возмещению списанных кредитов, в частности комплексный анализ кредитной истории проблемных кредитов, мониторинг залогового обеспечения по проблемным кредитам, оценка товаров в обороте и недвижимости, оборудования, проведены торги по реализации залогового имущества и в результате этих мероприятий в 2001 году Банком было возмещено списанных кредитов на общую сумму 209 608 тыс.тенге и списанных процентов на сумму 77 894 тыс.тенге на доходы Банка. В течении года 173 юридическими и физическими лицами возмещены списанные кредиты, и доля таких займов по отношению к списанным кредитам составляют 4,56 процентов.

В 2001 году Банком ипотечных кредитов физическим лицам не выдавалось, на потребительские цели было выдано - 5 447 881 тыс. тенге.



8) В связи с тем, что Банк работает преимущественно с высоколиквидными государственными ценными бумагами, в течение 2001 года провизии по ценным бумагам не создавались.

По состоянию на 1 января 2002 года общие резервы (провизии) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности составил – 38 799 тыс.тенге, в том числе, по депозитам – 9 154 тыс.тенге, по дебиторской задолженности – 3 144,0 тыс.тенге, по условным обязательствам – 26 501 тыс.тенге, специальные резервы(провизии) по дебиторской задолженности составил – 24 439 тыс,тенге,

В течении года за счет провизии списано на внебалансовый счет №7130 безнадежные дебиторские задолженности на сумму 26 209 тыс.тенге,

9) Учет основных средств производится на балансе ОАО «Народный Банк Казахстана» централизованно по цене приобретения. Переоценка, а также реиндексация ОС в отчетном 2001 году не проводились.

Амортизация на основные средства начисляется линейным методом по нормам, утвержденным Постановлением Правления ОАО «Народный Банк Казахстана».

10) Учет товароматериальных ценностей на складе производится на балансе ОАО «Народный Банк Казахстана» по цене его приобретения. При их списании сумма (100 %) относится на расходы Банка.

11) По состоянию на 01 января 2002 года на балансе ОАО "Народный Банк Казахстана" числится незавершенное строительство административного здания по адресу г.Алматы, м-н Самал-2 на сумму 117 932 151 тенге. На основании Заключения «О переоценке незавершенного строительства» от 17.09.01 г. и Постановления Правления Банка от 13.09.01 г. №483 в сентябре 2001 года была произведена реиндексации объекта на сумму 18 900 000 тенге. В данное время объект находится на консервации.

12) За текущий год создано 19 расчетно-кассовых отделов. Закрыт 1 Районный Филиал и 131 расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс) Банка, из которых 50 находились в городской и 81 – в сельской местности. В 2001 году 4 Районных Филиала Банка были преобразованы в Региональные (Байконырский, Бурлинский, Кокшетауский, Талдыкорганский).

13) Учетная политика ОАО "Народный Банк Казахстана" на 2001 год утверждена решением Совета Директоров ОАО "Народный Банк Казахстана" от 29 ноября 2001 года № 50.

Учетной политикой Банка на 2001 год определена политика в области:

- ведения Плана счетов банка;
- ведения Главной бухгалтерской книги банка;
- консолидации и раскрытия финансовой отчетности;
- учета доходов и расходов;
- учета наличных денег в национальной и в иностранных валютах;
- учета операций с драгоценными металлами;
- учета денег на корреспондентских счетах ностро;
- учета операций с ценными бумагами;
- учета вкладов (депозитов), размещенных в других банках;
- учета банковских займов;
- учета расчетов в форме аккредитива;
- учета операций с векселями;
- расчетов между филиалами банка;



- учета финансовых инвестиций;
- инвестиций в аффилированные лица;
- учета основных средств, инвентаря, находящегося в эксплуатации, нематериальных активов, товарно-материальных запасов;
- учета капитальных вложений;
- учета дебиторской задолженности;
- денег на корреспондентских счетах лоро;
- учета заемных денег;
- учета привлеченных денег;
- прочих кредиторов;
- учета дорожных и коммерческих чеков в иностранной валюте;
- учета сейфовых операций;
- учета операций по платежным карточкам;
- учета трастовых операций;
- учета гарантий;
- учета операций по кастодиальной деятельности;
- условных обязательств и требований;
- учета счетов меморандума;
- хранения бухгалтерских документов;
- обеспечения внутреннего и внешнего контроля

В течение года изменения в учетную политику не вносились.

14) Сохраняя ориентацию на присутствие во всех сегментах финансового рынка и предоставления клиентам широкого спектра услуг, Банк сохраняет участие в капитале следующих компаний:

1. ЗАО «Компания Народного Банка по управлению пенсионными активами» - 100% акций;
2. HSBK (Europe) B.V. – 100% акций;
3. ЗАО "Казтелепорт" – 100% акций;
4. ЗАО "Халык лизинг" – 100% акций;
5. ЗАО "Халык-Инвест" – 93,09% акций;
6. ЗАО "Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана" – 20,77% акций;
7. ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана" – 16,67%;
8. ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" – 3,24%;
9. ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг" – 2,5%.

Отношения Банка с компаниями, доля участия, в капитале которых превышает 20%, основываются на следующих принципах:

- ежегодная оценка деятельности компаний;
- ежеквартальный сбор финансовой отчетности компаний с последующим анализом финансовых показателей;
- выработка плановых финансовых показателей на квартал, полугодие, год;
- идентификация проблем дочерних компаний, их классификация и поиск путей решения;
- включение компаний в корпоративную сеть Банка;
- внедрение в деятельность компаний технологий «Интернет-Банкинг»;
- предоставление клиентам Банка всего комплекса услуг, осуществляемых компаниями (телекоммуникационные услуги, лизинг, сбор пенсионных взносов, инвестиционная и брокерско-дилерская деятельность).



В течение 2001 года между Банком и компаниями, в уставном капитале которых он участвует, были проведены следующие операции:

1. В марте 2001 года Банк выкупил у физических лиц 220 акций ЗАО «Компания Народного Банка по управлению пенсионными активами» по цене 1629,79 тенге за акцию, определенной согласно Методике порядка выкупа акций, утвержденной решением общего собрания акционеров ЗАО КУПА Народного банка от 24.04.2000. Тем самым доля Банка в капитале ЗАО КУПА Народного Банка возросла с 99,88% до 100%.
2. В мае 2001 года Банк продал свою долю участия (74,23%) в капитале ЗАО «Фондовый сервис», выручив за 58200 акций номинальной стоимостью 1000 тенге 58,2 млн. тенге.
3. В связи с ликвидацией ЗАО «Межбанковская финансовая палата» в декабре 2001 года Банк списал на расходы 600 тыс. тенге за 18,75% акций компании.
4. Для развития лизингового кредитования клиентов в 2001 году Банк внес в уставный капитал ЗАО «Халык лизинг» 77,5 тыс. тенге.
5. Характер отношений с ЗАО «Казахстанская фондовая биржа», ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» и ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» связан с оказанием ими профессиональных услуг на финансовых рынках.

Участие ОАО «Народный Сберегательный Банк Казахстана» в Уставном капитале следующих юридических лиц:

(тыс. тенге)

| №№ п/п | Наименование юридического лица (эмитента) | Доля Народного Банка в уставном капитале эмитента (в %) | Остаток на 01.01.2002 года |
|------------------------|---|---|----------------------------|
| а) до 20 % | | | |
| 1 | АОЗТ «Центральный Депозитарий Ценных бумаг» | 2,50 | 200 |
| 2 | АОЗТ «Казахстанская фондовая биржа» | 3,24 | 2 567 |
| 3 | Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана» | 16,67 | 675 |
| б) с 20 до 50 % | | | |
| 4 | ЗАО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана» | 20,77 | 38 000 |
| в) свыше 50 % | | | |
| 5 | ЗАО «Халык-Инвест» | 93,09 | 20 200 |
| 6 | ЗАО «Халык лизинг» | 100 | 77,5 |
| 7 | ЗАО «Казтелепорт» | 100 | 1 320 |
| 8 | HSBK (Europe) B.V. | 100 | 2 446 |
| 9 | ЗАО «Компания Народного Банка по управлению пенсионными активами» | 100 | 180 239 |



15) В 2001 году возникали непредвиденные (форс-мажорные) обстоятельства, влияющие на исполнение обязательств перед Банком. В частности, по причине смерти заемщика на сумму 180 тыс.тенге.

Случаев, когда клиенты, заключив договора банковского вклада, не вносили суммы вовремя, за период с 01.01.2001 г. по 31.01.2001 г, не было.

В ОАО «Народный Банк Казахстана» в 2001 году сделок, не отраженных в финансовой отчетности и влекущих за собой определенные риски, а соответственно и непредвиденные обстоятельства по ним, не заключалось. Все форвардные и другие контракты с применением производных финансовых инструментов, совершались с отражением в финансовой отчетности Банка. Все риски, принимаемые на себя Банком, хеджировались соответствующими договорами с контрапартнерами.

Учет срочных сделок, совершаемых дилерами на валютном рынке, на рынке драгоценных металлов, до наступления даты расчетов, ведется за балансом на счетах шестого класса Плана счетов. При наступлении даты расчетов суммы иностранной валюты, драгоценных металлов списываются со счетов шестого класса и отражаются в балансе Банка на соответствующих счетах. Никаких непредвиденных обстоятельств в течение года по выпущенным гарантиям и непокрытым аккредитивам не произошло. Соответственно, ущерб, нанесенный в течение года по непредвиденным обстоятельствам различного рода в данной сфере деятельности можно оценить, как нулевой. Учет возможных требований и обязательств по выпущенным или подтвержденным гарантиям, по принятым гарантиям, по выпущенным или подтвержденным непокрытым и покрытым аккредитивам ведется тоже на счетах шестого класса Плана счетов за балансом. ., Документы и ценности, принятые и отосланные на инкассо, обязательства по полученным кредитам, связанным с финансированием в иностранной валюте, а также договора залога отражаются на счетах седьмого класса Плана счетов.

16) Количество лицевых счетов юридических лиц, открытых в Операционном управлении Головного Банка и Областных филиалах ОАО «Народный Банк Казахстана» по состоянию на 01.01.2002 года составило – 48 922 счетов, тогда как на 1 января 2000 года их количество равнялось 45 252. Прирост количества счетов за год составил 3670 или 8,11 %. По состоянию на 01.01.2002 г. получено подтверждений остатков сумм по 29 587 счетам, не получено подтверждений остатков сумм по 19 335 счетам на общую сумму 9 767 тыс.тенге.

Подтверждения не получены по следующим причинам: не явка до настоящего времени клиентов, отсутствие остатков по счетам, отсутствие движения в 2001 году и т.д. Специалистами Банка продолжается работа по подтверждению остатков на счетах вышеуказанных клиентов.

17) Сальдо балансового счета №1791 «Прочие предоплаты» по состоянию на 01.01.2002 г составило 91 612 тыс. тенге, в том числе:

(тыс.тенге)

| №№ п/п | Наименование статей | Дата образование | Сумма: | Примечание: |
|-----------|----------------------------------|---------------------|--------|-------------|
| 1. | Административные расходы | Октябрь- Декабрь | 5 537 | |
| 2. | Расходы на рекламу | Ноябрь- Декабрь | 75 743 | |
| 3. | Прочие общехозяйственные расходы | Ноябрь- Декабрь | 1 733 | |
| 4. | Расходы по аренде | Ноябрь | 875 | |
| 5. | Прочие виды расходов* | Ноябрь- Декабрь | 7 724 | |

| | | |
|---------------|--|---------------|
| Итого: | | 91 612 |
|---------------|--|---------------|

*Прочие виды расходов в размере 7 724 тыс.тенге состоят из следующих сумм:

- Коммунальные услуги (за электроэнергию) - 6 тыс.тенге;
- Обязательное страхование (ЗАО Казахинстрах) - 38 тыс.тенге;
- Сервисное обслуживание оборудования - 7 680 тыс.тенге.

18) По результатам работы за 2000 год сумма нераспределенного (чистого) дохода составляла 230 317 тыс.тенге. Согласно решения акционерного собрания прибыль в сумме 230 317 тыс.тенге полностью направлена на пополнение резервного капитала.

19) Состав и балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 01 января 2002 года составила:

(тыс.тенге)

| №№ п/п | Вид нематериальных активов | Балансовая стоимость | Износ | Остаточная стоимость |
|-----------|--|-------------------------|----------------|-------------------------|
| 1. | Программные продукты | 835 056 | 373 402 | 461 654 |
| 2. | Права пользования землей | 4 247 | | 4 247 |
| 3. | Прочие (защитные дискеты, микросхемы, видеофильмы, подключение и право пользования сотовой и другими видами связи, установка правительственной связи, литература и т.д.) | 34 765 | 27 962 | 6 803 |
| | Итого: | 874 068 | 401 364 | 472 704 |

20) Расшифровка символа 550 "Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения" к "Отчету о результатах финансово-хозяйственной деятельности":

(тыс.тенге)

| Вид расхода | Сумма | Дата отражения |
|--|---------|----------------|
| Комиссионные расходы по переводным операциям и купле-продаже иностранной валюты | 125 331 | в течение года |
| Комиссионные расходы по купле-продаже иностранной валюты | 731 752 | в течение года |
| Комиссионные расходы по аудиту | 11 200 | в течение года |
| Комиссионные расходы по выданным аккредитивам | 19 466 | в течение года |
| Комиссионные расходы за консультационные услуги | 72 225 | в течение года |
| Комиссионные расходы за произведенные расчеты, за обмен информацией по платежным карточкам, удерживаемые международными платежными системами | 104 534 | в течение года |
| Комиссионные расходы по оплате услуг предприятий связи по выплате пенсий и задолженностей по ней | 257 364 | в течение года |
| Комиссионные расходы за услуги банков по обслуживанию корсчетов и подкрепление наличными деньгами | 51 527 | в течение года |

| | | |
|--|-----------|----------------|
| Налоги, уплачиваемые Байконырским РФ в бюджет Российской Федерации | 295 | в течение года |
| Комиссионные расходы по обслуживанию в центральном Депозитарии | 18 568 | в течение года |
| Расходы по инкассации | 1 659 | в течение года |
| Возврат начисленного в прошлые года вознаграждения по выданным кредитам, списанным как безнадежные на внебаланс, реализованный расход по переоценке депозитов клиентов в тенге с фиксацией валютного эквивалента | 1 094 869 | в течение года |
| Расходы на рекламу | 152 021 | в течение года |
| Расходы на соцкультурмероприятия | 21 022 | в течение года |
| Спонсорская и финансовая помощь | 71 379 | в течение года |
| Непроизводственные и представительские расходы | 16 142 | в течение года |
| Членские взносы в различные ассоциации и организации | 1 627 | в течение года |
| Расходы по кредитной линии | 10 830 | в течение года |
| Расходы, связанные с участием в конференциях, переговорах, конгрессах и презентации Народного банка | 3 942 | в течение года |
| Расходы, связанные с арендой основных средств | 949 | в течение года |
| Расходы, связанные с услугами авиакомпаний | 1 435 | в течение года |
| Расходы по обмену ветхой иностранной валюты | 3 038 | в течение года |
| Расходы за информационные услуги | 41 646 | в течение года |
| Операционный расход за хранение драгметаллов | 5 199 | в течение года |
| Расходы по изготовлению, приобретению, пересылке бланков простого учета и строгой отчетности, пересылке ценностей и ценных бланков | 45 231 | в течение года |
| Амортизационные отчисления по нематериальным активам | 199 287 | в течение года |
| Операционные расходы за сопровождение программного продукта, за изготовление печатей, штампов, гравировок для пломб, расходы на приобретение дискет, бумаги для печати выписок клиентам и другие материалы, расходы на приобретение материалов для упаковки денег. | 110 604 | в течение года |
| Расходы за услуги нотариальной, юридической конторы, БТИ и других специализированных организаций | 29 017 | в течение года |
| Перечисление штрафов в бюджет | 14 180 | в течение года |
| Штрафы за несоблюдение условий договорных обязательств и неправильное оформление документов (указание реквизитов) | 105 292 | в течение года |
| Обязательные взносы в ЗАО "Казахстанский фонд гарантии вкладов физлиц" | 213 903 | в течение года |

| | | |
|---|------------------|----------------|
| Расходы по возмещению работникам сумм согласно Постановлению, Приказу Правления банка (оплата учебы, материальная помощь, возмещение ущерба, причиненного здоровью) | 15 457 | в течение года |
| Расходы по эксплуатации объектов соцбытсферы | 10 260 | в течение года |
| Итого | 3 561 251 | |

Все вышеперечисленные расходы нашли отражение в балансе на основании установленных тарифов, утвержденных Постановлением Правления ОАО «Народный Банк Казахстана», согласно договоров, по решению КОМАП ОАО «Народный Банк Казахстана» и т.д.

21) Виды деятельности, принесшие Банку наибольшие поступления денег, расположены в порядке убывания следующим образом:

- Операции, связанные с выдачей кредитов (займов) и получения вознаграждения (интереса) по ним.
- Операции, связанные с ведением и обслуживанием счетов клиентов, с выплатой пенсий пенсионерам, социальных пособий, заработной платы работникам бюджетных организаций, стипендий и с приемом коммунальных платежей.
- Операции по продаже основных средств.
- Операции, по купле-продаже иностранной валюты.
- Операции, связанные с ценными бумагами.
- И так далее.

8.2.

| Основные виды доходов | Сумма: (тыс.тенге) | В % от общей суммы доходов |
|---|-----------------------|-------------------------------|
| Доходы, связанные с получением вознаграждения по кредитам предоставленным клиентам | 9 971 097 | 44,83 |
| Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы, <i>В том числе:</i> | 4 507 422 | 20,27 |
| <i>комиссионные доходы за финансовые услуги Банка по ведению и обслуживанию счетов клиентов,</i> | <i>1 129 939</i> | <i>5,08</i> |
| <i>комиссионные доходы за финансовые услуги Банка по выплате пенсий пенсионерам всех категорий, социальных пособий, заработной платы работникам бюджетных организаций, стипендий и за прием коммунальных платежей</i> | <i>1 534 742</i> | <i>6,90</i> |
| Доходы от реализации основных средств, нематериальных активов и материалов | 2 068 755 | 9,30 |
| Доходы по купле-продаже и реализованный доход по переоценки иностранной валюты | 1 946 114 | 8,75 |
| Доходы, связанные с получением вознаграждения по ГКО и прочим | 1 408 798 | 6,33 |

В ОАО «Народный Банк Казахстана» все государственные ценные бумаги в 2001 году оценивались как годные для продажи по номинальной стоимости.

Ценные бумаги по срокам погашения оцениваются следующим образом:

- Свыше 3-х лет - 7 456 300,40 тыс.тенге
- свыше 1 года - 1 997 813,56 тыс.тенге;
- до 1 года - 227 925,00 тыс.тенге;
- до 180 дней - 225,30 тыс.тенге;
- до 90 дней - 1 393 223,50 тыс.тенге;
- до 30 дней - 2 885 896,70 тыс.тенге;
- до 7 дней - 1 489 999,99 тыс.тенге;
- Итого: 15 451 384,45 тыс.тенге.**

Операции, связанные с выдачей и погашением кредитов и прочие операции, возникающие в результате хозяйственной деятельности Банка, учитываются в активах и обязательствах в балансовом отчете.

При условии выдачи гарантий, в балансе ОАО «Народный Банк Казахстана» указанные гарантии не отражаются, а учитываются на внебалансовых счетах, как условные и возможные обязательства.

Основанием для признания задолженности безнадежной является нарушение договорных или контрактных сроков исполнения обязательств перед Банком свыше 90 дней, а также:

- а) объявление должника банкротом;
- б) объявление санации на срок более 1 года;
- в) форс-мажорные обстоятельства, нанесшие дебитору материальный ущерб и не позволяющие ему продолжать свою деятельность.

Списание задолженности из баланса за счет созданных провизии производится на 180-й календарный день со дня классификации задолженности, как безнадежной. Списанные активы учитываются за балансом на соответствующих внебалансовых счетах в течение 5 лет.

Начисленное, но не полученное вознаграждение (интерес) по выданным кредитам и списанная с баланса дебиторская задолженность учитываются на соответствующих лицевых счетах внебалансового счета №7130: «Начисленные проценты, списанные в убыток», «Долги, списанные в убыток» и «Списанная в убыток дебиторская задолженность по хозяйственной деятельности Банка».

Основанием для определения расходов на общие банковские риски является Положение «О классификации активов и условных обязательств и расчете провизии по ним банками второго уровня Республики Казахстан», утвержденное Постановлением Правления Национального Банка РК от 23 мая 1997 года № 218 с учетом дополнений и изменений, Положение «О порядке учета основных средств на балансе ОАО "Народный Банк Казахстана", утвержденное Постановлением Правления Народного Банка Казахстана от 27 февраля 2001 года №104 с дополнениями и изменениями, "Порядок учета дебиторской задолженности на балансе ОАО "Народный Банк Казахстана", утвержденный постановлением Правления ОАО "Народный Банк Казахстана" от 07 декабря 1999 года № 855 с дополнениями и изменениями, «Учетная политика Народного Банка Казахстана», утвержденная Решением Наблюдательного Совета ОАО «Народный Сберегательный Банк Казахстана» от 29 ноября 2001 года № 50. Методика учета расходов на общие банковские риски определяется соответствующими Положениями и Постановлениями Национального Банка и «Временным Положением о порядке формирования и учета провизии в Народном Банке Казахстана», утвержденным постановлением Правления Народного Банка Казахстана

от 20 ноября 1997 года №423 и дополнений к нему от 19.03.98 г. №115 и от 30.03.98 г. №123.

В балансовый отчет за 2001 год включены активы и обязательства, которые признаны исходя из того, что:

- существует вероятность того, что любая экономическая выгода, ассоциируемая с ними, будет получена или утрачена Банком,
- актив/обязательство имеет стоимость или оценку, которая надежно измерена.

Признанные активы и обязательства банка включены в баланс Банка и отражены на счетах классов: 1 "Активы" и 2 "Обязательства".

Операции и прочие события хозяйственной деятельности, по которым могут возникнуть в будущем требования и обязательства, и по которым Банк несет риски, отражаются на счетах 6 класса "Условные и возможные требования и обязательства".

Порядок определения расходов на общепанковские риски регламентирован внутрибанковскими нормативными документами:

- Учетной политикой ОАО "Народный Банк Казахстана", утвержденной Решением Наблюдательного Совета ОАО «Народный Сберегательный Банк Казахстана» от 29 ноября 2001 года № 50.
- Временным положением о порядке формирования учета провизий в Народном банке Казахстана", утвержденного постановлением Правления ОАО "Народный Банк Казахстана от 20 ноября 1997 года № 423 (с дополнениями и изменениями),
- Порядком учета дебиторской задолженности на балансе ОАО "Народный Банк Казахстана", утвержденным постановлением Правления Банка от 07 декабря 1999 года № 855 (с дополнениями и изменениями).

Внутрибанковские документы содержат порядок создания общих резервов (провизий) на покрытие убытков от прочей банковской деятельности и отражение их на контративных счетах 1 класса "Активы".

8.3.

1) Уставный капитал ОАО «Народный Банк Казахстана» не изменился и составил на 01 января 2002 года 5 422 599 900 тенге. Из них 9,96% акций принадлежит ТОО «Фирма АЛМЭКС», 13,28% - ТОО «Корпорация «Азия-Инвест», 14,15% - ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» (номинальный держатель), 15,94 % - ТОО «Дельта», 33,33% - ОАО «Народный Банк Казахстана» (номинальный держатель) и 13,34 % принадлежат другим юридическим и физическим лицам.

В 2001 году ОАО «Народный Банк Казахстана» собственные акции не выкупал, работу по реализации акций не проводил и остатков нереализованных выкупленных акций на конец года не имеет.

Резервный капитал Банка на 01.01.2001 года составлял 750 472 тыс. тенге. По результатам работы за 2000 год сумма нераспределенного (чистого) дохода составляла 230 317 тыс.тенге. Согласно решению общего собрания акционеров вся сумма направлена на пополнение резервного капитала. Кроме того, по решению общего собрания акционеров на пополнения резервного капитала была направлена сумма амортизации переоценки основных средств со счета №3580 в размере 109 271 тыс.тенге. Таким образом, сумма Резервного капитала по состоянию на 1 января 2002 года составляет 1 090 060 тыс. тенге.

Другие фонды в течение 2001 года не создавались.

2) ОАО «Народный Банк Казахстана» в 2001 году работал на финансовых рынках и проводил форвардные, арбитражные операции и опционные сделки. Объемы и чистые



доходы, полученные по указанным сделкам, отражены в таблице (см. приложение №1 к пояснительной записке к годовому отчету).

3) В прошедшем периоде ОАО «Народный Банк Казахстана» продолжал работу на рынке государственных ценных бумаг. Являясь Первичным Дилером Министерства финансов РК и Первичным агентом Национального Банка РК, с начала 2001 года Народный Банк принял участие в 38 аукционах по первичному размещению государственных ценных бумаг Министерства Финансов РК (МЕККАМ, МЕОКАМ, МЕИКАМ) и в 89 – по первичному размещению нот Нацбанка РК. При первичном размещении приобретены государственные ценные бумаги на общую сумму – 50 980,50 млн. тенге (67 840,72 млн тенге в 2000 г.) из них:

- Ноты НБРК - 45 171,80 млн. тенге;
- МЕККАМ - 107,54 млн. тенге;
- МЕОКАМ - 5 149,39млн. тенге;
- МЕИКАМ - 551,78 млн. тенге.

ОАО «Народный Банк Казахстана» участвовал в первичном размещении корпоративных облигаций ОАО «Каражанбасмунай», ОАО «Астанафинанс», облигаций местного исполнительного органа города Астаны второй и третьей эмиссий, облигаций местного исполнительного органа Атырауской области второй эмиссии. Объем приобретения Банком облигаций составил:

- ОАО «Каражанбасмунай» – 417,71 млн. тенге с доходностью 11,00 % годовых;
- ОАО «Астана финанс» – 71,44 млн. тенге с доходностью 10,50% годовых;
- Исполнительного органа г. Астаны 2 эмиссии – 200,13 млн тенге с доходностью 8,50% годовых;
- Исполнительного органа г. Астаны 3 эмиссии – 100,00 млн тенге с доходностью 9,80% годовых;
- Исполнительного органа Атырауской области-148,73 млн. тенге с доходностью 8,40% годовых.

По состоянию на 01.01.2002 г. портфель ценных бумаг Банка состоит из государственных долговых обязательств, включающих МЕККАМы, МЕОКАМы, МЕИКАМы, МЕАКАМы, выпускаемых Министерством финансов со сроками обращения 364, 730, 1095, 1460, 1825 дней, нот Нацбанка РК, евроноты РК, облигаций Всемирного Банка, облигаций местных исполнительных органов города Астаны, Атырауской области, корпоративных облигаций.

| Вид ценной бумаги | Объем по номинальной стоимости (тыс. тенге) |
|--|---|
| МЕККАМ | 21 400,00 |
| МЕОКАМ | 1 214 946,00 |
| МЕИКАМ | 551 781,00 |
| МЕАКАМ | 3 131 100,00 |
| Ноты НБ РК | 4 769 120,20 |
| Евроноты РК | 3 268 652,40 |
| Облигации Всемирного Банка | 1 502,00 |
| Облигации местного исполнительного органа г Астаны. 2 выпуск | 203 521,00 |
| Облигации местного исполнительного органа г | 100 003,16 |

| | |
|---|------------|
| Астаны. 3 выпуск | |
| Облигации местного исполнительного органа Атырауской области. | 150 200,00 |
| Облигации ЗАО НК «Казахойл» | 225,30 |
| Облигации ЗАО НКТН «Казтрансойл» | 171 228,00 |
| Евроноты ЗАО НКТН «Казтрансойл» | 375 500,00 |
| ОАО «Каражанбасмунай» | 417 105,40 |
| ОАО «Астана финанс» | 75 100,00 |

За истекший период Банк размещал на короткие сроки временно свободные средства по операциям обратного Репо. Объем операций обратного Репо составил 12 303,95 млн.тенге.

Проводились операции по размещению денежных средств на межбанковском рынке, купле-продаже ценных бумаг в портфель Банка на вторичном рынке. Общий объем покупок ценных бумаг на вторичном рынке составил за отчетный период 16 956,3 млн. тенге, продаж - 21 103,88 млн.тенге.

Получено доходов по ценным бумагам – 1 691,07 млн. тенге в том числе:

- в январе – 170,25 млн. тенге;
- в феврале – 140,63 млн. тенге;
- в марте – 180, 52 млн. тенге;
- в апреле – 305,91 млн. тенге;
- в мае - 140,58 млн. тенге;
- в июне – 140,99 млн. тенге;
- в июле – 111,11 млн.тенге;
- в августе- 145,34 млн. тенге;
- в сентябре – 117,37 млн. тенге;
- в октябре – 153,02 млн. тенге;
- в ноябре - 85,34 млн. тенге;
- в декабре – 97,13 млн. тенге.

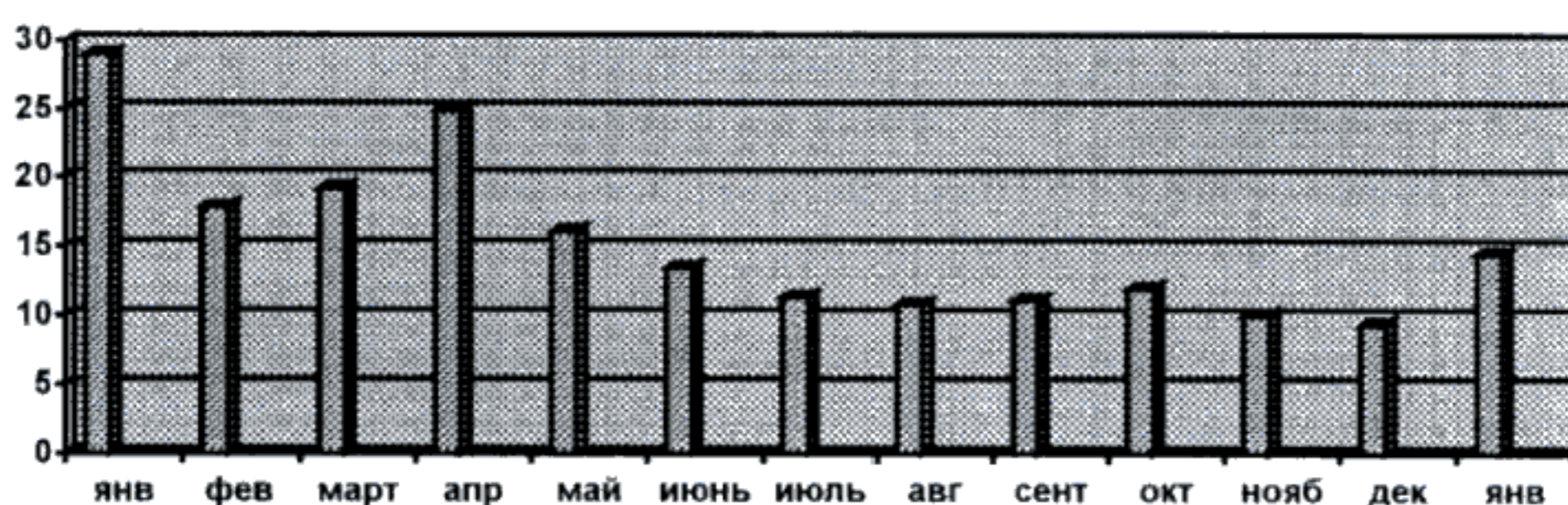


Рисунок 1. Объем портфеля ценных бумаг, 2001 г.

В течение года объем портфеля ЦБ снижался с 29 млрд тенге до 14 млрд тенге. Разница в 15 млрд тенге была инвестирована в ссуды юридических лиц.

Банк оказывает брокерские услуги на рынке государственных ценных бумаг. На 01.01.2002 года открыто 120 клиентских счетов по учету ценных бумаг.

4) На рынке наличной иностранной валюты Банк занимал активную позицию. Объем обменных операций за 2001 год составил 644,6 млн. USD. В целом по системе с начала года от купли-продажи наличной иностранной валюты получено 464,0 млн. тенге чистого дохода. Средний курс продажи составил в январе 147,65 тенге за 1 USD, а на конец 2001 года 151,50 тенге за 1 USD. Годовая доходность от указанных операций составила за год 35,4%, что на 1,5% выше результатов прошлого года.

5) ОАО «Народный Банк Казахстана» в 2001 году принимал участие на организованном рынке корпоративных ценных бумаг. Объем проданных облигаций составил 3.474,08 тыс.тенге и 982,72 тыс.долларов США.

6) За отчетный период, в соответствии с действующим «Положением о Департаменте информационных технологий», утвержденным Постановлением Правления Банка № 62 от 09.02.01г., и должностными обязанностями, специалистами ДИТ проделана следующая основная работа:

В части основных направлений развития информационной системы Банка:

В целях повышения надежности функционирования и качества сопровождения платежной системы Банка осуществлена замена ранее действующей системы «Cogvus Bank» на банковскую систему «Colvir» компании «Colvir Software Solutions Ltd». (Акт внедрения в промышленную эксплуатацию от 14.09.01г.). Замена осуществлялась в рамках Контракта на сопровождение банковской системы №6/01/722 от 15.05.01г. Сумма Контракта на сопровождение 72 683 доллара США.

Проводилась работа с фирмой «Колвир» о возможности дальнейшей автоматизации Банка, в том числе по развитию платежной системы на основе WEB-технологий, внедрению новых программных модулей системы «Colvir», обеспечивающих автоматизацию основной деятельности (Кредиты и депозиты, Операции на валютном рынке, Ценные бумаги, Мониторинг платежей) и административно-хозяйственной деятельности (Основные средства, з/плата, Управление кадрами, Управление бюджетом, учет дебиторов и кредиторов и т.п.).

Постановлением Правления от 24.12.01г. №686 принято решение о приобретении дополнительных программных модулей компании «Колвир» для автоматизации основной деятельности и Приказом от 25.12.01г. создана соответствующая Рабочая группа.

Осуществлялось администрирование и сопровождение действующих информационных систем, общесистемного программного обеспечения и локальных задач. В рамках работ по сопровождению эксплуатируемых в Банке систем осуществлялось, в частности:

- администрирование рекламно-информационного сервера банка;
- администрирование серверов INFORMIX и ORACLE для хранения информации задач WareHouse, Treasure.
- администрирование и настройка резервного сервера SUN 5000 (Solaris 2.5) для поддержки RDBMS Oracle.
- администрирование головного сервера и системы «COLVIR».
- администрирование серверов системы Интернет-Банкинг, Payment, Landocs, ЦБД розничных счетов.
- администрирование и сопровождение электронной почты на базе MS Exchange и серверов корпоративной и локальной сети Банка.

Наряду с этим, проведены работы по:

- Доработке рекламно-информационного сервера Банка, который опубликован в Интернете, а также по доработке ПО Интранет-сервера Банка.



- Сопровождению ПО «Зарплата» и «Учет материальных ценностей».
- Сопровождению ПО "Делопроизводство" и клиентских приложений системы «Landocs» в Головном банке.
- Доработке программного обеспечения системы международных платежей «MoneyGram».
- Размещению на IntraNet-сервере нормативных документов бухгалтерии.
- Поддержке программно-технического комплекса безопасности корпоративной сети Банка.
- Обеспечению работоспособности корпоративной сети Банка и локальной сети Головного офиса.

Наряду с этим, подготовлено и заключено с различными организациями 15 Договоров (Контрактов) по сопровождению и сервисной поддержке оборудования и программного обеспечения (например, заключены Контракты на годовую техническую поддержку головных серверов банка «SUN», сопровождение СУБД ORACLE и т.п.), а также на предоставление услуг провайдерами связи (Кателко, Нурсат и т.д.).

Проводились работы по разработке, доработке и модернизации программного обеспечения, в частности:

- ПО ЦБД физических лиц г. Алматы и Интернет-Банк, система срочных платежей переведены на MS SQL 7.0.
- Завершена разработка АРМ "Dealer System" (разработчик "Soft Road").
- Осуществлена замена программы связи Удаленного клиента и Филиалов с АРГОКОМА на FTP
- Реализована Программа Экспресс переводов по Казахстану без открытия счета.
- Доработана программа «Биллинга» телефонных разговоров.
- Разработана Программа снятия абонентской платы в системе «Клиент –Банк» (Удаленный клиент) за обслуживание.
- Разработана программа по обеспечению Импорта пенсионных и бюджетных платежей.
- Разработан модуль по расчету и начислению вознаграждения по остаткам на счетах корпоративных клиентов.
- Внедрен модуль обмена между ПО «Колвир» и «RS2» (платежные Карточки).
- Разработан комплекс отчетов для Генеральной бухгалтерии и Департамента операционной работы (модернизировано 110 отчетов, создано новых 45).

Получила дальнейшее развитие система «Интернет-Банкинг». По состоянию на 1.01.2002 года в целом по республике открыты и действуют 5450 счетов физических лиц, что в 1,75 раза больше, чем в 2000 году. На данных счетах на 1.01.02г. находилось более 27 млн.тенге (на 45% больше прошлого года) и 122,3 тыс.долларов США.

В части развития, и модернизации системы розничного бизнеса проведена следующая работа:

- Разработана программа по розничному кредитованию населения, (разработчики "Аманат" и "Soft Road")
- Проведена капитализация вкладов населения за 1 и 2 квартал 2001 года и годовая капитализация.
- Доработана ПО "AmBack" (Аманат) для обработки отчетов РКО в бухгалтерии ОФ. (апрель)
- Проведено 7 тиражей выигрышей по вкладам: 2 тиража по вкладу «Золотой возраст» и 4 тиража по срочным вкладам, 1 тираж по вкладу «Народный».
- В целях осуществления централизации счетов физических лиц на уровне ОФ продолжались работы по переводу РКО на «Аманат 2000». В ЦБД Северо-Казахстанского ОФ в режиме on-line работают 4 РКО г.Петропавловска, в Астане 6



РКО и 7 РКО в Актюбинске. Во всех ОФ, кроме Байконурского и Бурлинского Региональных филиалов, завершены работы по созданию ЦБД off-line филиалов, актуальность баз будут поддерживаться посредством репликаций.

- Разработаны и внедряются программы: «Система отчетности» на областном уровне и «Розничное кредитование» (версии 1.0, 1.01, 02, 03, 04, 05, 06, 07, 08) на районном и областном уровнях.
- В период сопровождения ПО «АМАНАТ» по обслуживанию физических лиц (вклады, обмен валюты, прием платежей, учет ценностей, прочие операции, обработка документов в бухгалтерии, кредитование, система отчетности), проводился сбор замечаний их анализ и доведение их до разработчиков. Выполнена разработка и тиражирование новых версий программного обеспечения (3.05, 3.06, 3.07, 3.08, 4.0, 4.01, 4.02, 4.03, 4.04,5,0), а также внедрены новые виды вкладов «Сеним плюс», «Проценты вперед» и «Народный» в тенге, долларах США и ЕВРО.
- В связи с введением ЕВРО проведена работа по конвертации вкладов в валюте стран ЕЭС.
- Переход на централизованную обработку розничных операций в ОФ позволил реализовать возможность ведения справочников на уровне ОФ и рассылку их по всем РКО области.
- Выполнена работа по переходу на 16-значную нумерацию сберегательных счетов.

Общие затраты на разработку, доработку и сопровождение систем розничного бизнеса (фирмы «Софт Роуд» и «Аманат») по Договорам составили в отчетном году 516 тыс. долларов США.

По техническому обеспечению информационных систем:

Проводилась работа по техническому перевооружению и поставке вычислительной техникой, в частности:

- Приобретено 40 рабочих станций фирмы Compaq и 3 OEM сервера;
- Заключен договор и приобретено 37 серверов фирмы IBM, из которых 32 сервера переданы в ОФ для организации ЦБД по розничному бизнесу, а также приобретены и переданы ОФ рабочие станции в количестве 400 единиц.
- Для головного офиса приобретено 50 высокопроизводительных рабочих станций для обеспечения узловых участков, обеспечивающих эффективную работу БИС.
- Для модернизации действующих компьютеров дополнительно приобретены и распределены в ОФ такие комплектующие, как оперативная память, жесткие диски, стримеры, а также лазерные принтеры.
- Подготовлены спецификации на приобретение дополнительного дискового массива для модернизации сервера HP V-2500. Подготовлен Договор на поставку и в сентябре месяце 2001г. завершена установка оборудования.

Затраты на компьютерную и вычислительную технику составили порядка 158 млн. тенге.

Кроме того, техническими специалистами ДИТ:

- 1) Осуществлялось техническое обслуживание и ремонт компьютерной техники, эксплуатируемой в подразделениях Головного Банка и ОФ.
- 2) Проводились консультации технических специалистов ОФ Народного банка.
- 3) Выполнялась подготовка и передача высвобождающейся техники в ОФ на замену устаревших машин.

В части развития телекоммуникаций проведена следующая работа:

- Закончено подключение ОФ к сети ДСПД ОАО «Казахтелеком».



- Осуществляется подключение РФ к сети ДСПД ОАО "Казахтелеком".
- Осуществлен переход с АТС-50 на АТС-58/59 в ГО ОАО "Народный Банк Казахстана"
- Девять ОФ подключены к сети VoiceOverIP.
- Увеличен канал до сети Internet: 512к+64к.
- Проведено плановое обучение сотрудников УТСС ДИТ Головного Банка.
- Осуществлен перенос коммуникационного узла Атырауского ОФ в новое здание.
- Произведен upgrade активного оборудования ЛВС во всех ОФ
- Создан выносной узел на АТС в г.Атырау.
- Произведен upgrade выносного узла в г.Актобе.
- Произведен upgrade активного оборудования ЛВС в г.Кустанай и в г.Астана.
- Произведено подключение по оптическому каналу к сети ОАО "Народный Банк Казахстана" в г. Алматы ЛВС "Казкоммерцбанка".

Кроме того, проводилась работа по дальнейшему обеспечению надежности связи между головным офисом и филиалами, в частности:

В качестве основного провайдера сети передачи данных выбран ДСПД «Казахтелеком» как провайдер, обеспечивающий наиболее высокое качество связи по минимальным ценам. Постоянно проводятся работы по подключению новых районных филиалов к корпоративной сети передачи данных Банка.

Для районов, в которых применение выделенных или спутниковых каналов связи не рентабельно внедряется способ доступа по коммутируемым линиям через сеть ДСПД «Казахтелеком» (услуга VPDN), который позволяет значительно снизить расходы на связь в районных филиалах.

Также постоянно проводится оптимизация подключений филиалов с целью обеспечения наиболее высококачественной связи по минимальным тарифам.

Внедрена в Головном Банке и в следующих областных филиалах программа централизованного учета дебиторско-кредиторской задолженности и учета товарно-материальных ценностей в

- Актюбинском, Жамбылском, Атыраусском, Карагандинском, Мангистауском, Восточно-Казахстанском филиалах – в полном объеме
- Павлодарском, Кустанайском, Северно-Казахстанском, Западно-Казахстанском филиалах в режиме заполнения базы данных.

Проводились работы по обеспечению филиалов Банка надежной локальной вычислительной сетью. Приобретены коммутаторы ЛВС Cisco Catalyst 3548 для всех ОФ.

Областные филиалы обеспечены оборудованием для проведения резервного копирования данных. Осуществляется замена программы связи Удаленного клиента и Филиалов с АРГОКОМА на FTP.

В целом, на уровне связи Областные Филиалы – центральный коммуникационный узел в г. Алматы, подключения осуществляются через основных операторов по передаче данных:

1. NURSAT (протоколы Frame Relay)
2. Arna-Sprint (протоколы X.25, Frame Relay)
3. КАТЕЛКО (протоколы X.25)
4. БАНКНЕТ (протоколы X.25)
5. КАЗАХСТАН Онлайн (протоколы Frame Relay)

Все каналы передачи информации на данном уровне имеют резервирование. В случае отключения основного оператора, связь осуществляется через резервного.



Общие затраты на развитие и модернизацию локальных сетей и телекоммуникаций за отчетный период составили порядка 45 млн.тенге, а на оплату услуг провайдерам и операторам по передачи данных 183,1 млн.тенге.

В части подготовки внутренней нормативной базы в области информационных технологий были подготовлены и Постановлением Правления от 27.11.01г. №640 утверждены «Правила разработки, внедрения и сопровождения АИС в ОАО «Народный Банк Казахстана».

В части повышения квалификации за отчетный период специалисты ДИТ прошли обучение по следующей тематике:

- «Разработка баз данных MS SQL Server 7.0» (2 чел., Алматы);
- «Оборудование Cisco для локальных и глобальных сетей» (3 чел., Москва);
- «Оптимизация и поиск неисправностей Novell 5.1.» (2 чел.,Москва).
- «Администрирование СУБД Oracle» (1 чел., г.Алматы)
- «Администрирование СУБД MS SQL SERVER» (4 чел., г. Алматы, сотрудники Областных филиалов)

Для решения различных производственных вопросов в служебные командировки выезжали 10 специалистов ДИТ в такие города, как Астана, Талды-Курган, Атырау, Петропавловск, Кокчетав, Чимкент, Актюбинск.

7) За 2001 год отмечается рост основных показателей деятельности Банка. Валюта баланса возросла против начала года на 26,7 млрд. тенге или 25,8 %, по сравнению с планом – на 21,9 млрд. тенге или 20,3%.

Увеличение валюты баланса к концу года произошло в результате роста привлекаемых Банком средств и депозитов клиентов на 19,3 млрд. тенге, а также от других банков на 10,1 млрд. тенге.

Обязательства Банка к концу года возросли против начала года на 26,5 млрд. тенге или 27,7%, собственный капитал – на 0,2 млрд. тенге или 2,7%, а против запланированных в бюджете, обязательства возросли на 22,5 млрд. тенге или 22,7%, собственный капитал снижен на 0,6 млрд. тенге или 7,1%.

В обязательствах Банка рост остатков средств на текущих и расчетных счетах юридических лиц, против плана, составил 0,3 млрд. тенге или 1,5%. Прирост средств на депозитных вкладах юридических лиц составил 1,2 млрд. тенге или 5,6% против плана, на депозитных вкладах физических лиц – 7,7 млрд. тенге или 17%. Кроме того, размер обязательств по РЕПО в инвалюте составил 2,5 млрд.тенге, в плане данное привлечение не предусматривалось. Снижение собственного капитала Банка произошло за счет невыполнения плана прибыли на 0,6 млрд. тенге.

Нормативные значения коэффициентов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2002 года имеют значения ниже предельных и составили:

- $K1 = 0,0535$ при норме не ниже 0,06 (план – 0,0631)
- $K2 = 0,1128$ при норме не ниже 0,12, (план – 0,1335)

Коэффициенты ликвидности и максимального размера инвестиций в нефинансовые активы не превышают нормативные значения:

- $K4 = 0,5809$ при норме не ниже 0,03 (план – 0,4303)
- $K5 = 0,4825$ при норме не более 0,5 (план – 0,499)

Доля ликвидных активов в общей сумме активов в среднем за истекший год составила 23% (оптимальное значение – 35-40%). Удельный вес «работающих» активов в их общей



сумме составил 86% (оптимальное значение – 70-90%). Коэффициент мгновенной ликвидности составил 24%.

Отдельные показатели эффективности деятельности Банка в 2001 г. оказались ниже плановых по позициям: доход (чистая прибыль) на активы – 0,22% против 0,84%; возврат на акционерный капитал – 4,31% против 15,73%. Процентная ставка пассивов сложилась в размере 7,18%, по плану - 7,16%.

Однако маржа фиксированных затрат снизилась, против плана, с 3,34% до 2,30%, чистая процентная маржа возросла с 7,97% до 8,04%; доходность процентных активов – с 13,66% до 13,82%.

Прибыль

В результате роста расходов, против плана, в большей степени, чем доходов, финансовый результат в целом по Банку получен ниже запланированного на 617 млн. тенге или 72,5% и прибыль составила 233,7 млн. тенге.

Доходы

Доходы, полученные Банком за отчетный период, составили 22240 млн. тенге, что выше плановых на 3645,7 млн. тенге или на 19,6 %.

Основной рост доходной части бюджета произошел за счет перевыполнения плана непроцентных доходов на 3107,2 млн. тенге или 43,9%.

Основная доля непроцентных доходов, повлиявшая на перевыполнение плановых показателей, приходится на непредвиденные доходы от реализации основных средств (ЗАО Казтелепорт и ЗАО Халык лизинг), которые составили 2002 млн. тенге. Также, комиссионные доходы перевыполнены на 1067,8 млн. тенге или 31%, доходы по дилинговым операциям на 356,3 млн. тенге или 18,5%. Следует отметить, что в совокупном (валовом) доходе Банка за 2001 год, удельный вес комиссионных доходов составил 20,3%, доходов дилинга – 10,3%.

Процентные доходы перевыполнены на 538,5 млн. тенге или 4,7%. По Головному Банку перевыполнение составило 744,2 млн. тенге или 9%, в то время как по Областным Филиалам данные доходы снижены на 205,7 млн. тенге или 6,3%.

Снижение по Областным Филиалам объясняется в основном тем, что размер ссудного портфеля по юридическим лицам в среднем за год был ниже запланированного на 0,7 млрд. тенге или 7 %.

По доходам от инвестиций в ценные бумаги перевыполнение составило 457,3 млн. тенге или 44,4%. Это произошло, в связи с ростом портфеля ценных бумаг в среднем на 1,4 млрд. тенге или 9,7%, а также роста доходности портфеля, в результате досрочной продажи в течение года отдельных бумаг с повышенным процентом при их реализации. Если, среднемесячная ставка по долговым бумагам за год предусматривалась в размере 7,4% годовых, то фактическая доходность портфеля составила 9,6%.

Непроцентные доходы, такие как доходы по дилинговым операциям от купли-продажи иностранной валюты, превысили плановые на 278,8 млн.тенге (18,5%), от операций с драгметаллами – на 134,5 млн.тенге (в 2,8 раза). Однако, от операций с ценными бумагами, в связи со снижением объемов на вторичном рынке, план невыполнен на 56,9 млн.тенге (16,5%).

По комиссионным доходам основное перевыполнение получено от услуг по выплате пенсий и пособий и по обслуживанию бюджетных организаций на 115 млн. тенге, от услуг, оказываемых юридическим лицам – 67,4 млн. тенге, от операций с валютой – 684 млн. тенге, по операциям с пластиковыми карточками – 101 млн. тенге.

Расходы

Расходы в целом по Банку за истекший год составили 22006,4 млн. тенге и превысили запланированные на 4262,7 млн. тенге или 24%. Рост расходов в основном

объясняется непредвиденными потерями от реализации основных средств (недоначисленная амортизация) на 1896 млн. тенге по реализованному имуществу (ЗАО Казтелепорт и ЗАО Халык лизинг) и сверхплановыми начислениями провизий в сумме 1737,8 млн. тенге.

По процентным расходам превышение против плана составило 369,6 млн. тенге или 7,9%, в результате сверхпланового прироста остатков валютных депозитов юридических лиц в среднем за период на 1,5 млрд. тенге или 11,5%. Кроме того, по привлечению вкладов юридических лиц в валюте планировались средние процентные ставки в размере 6,6%, фактически, они составили 8,6% годовых. Это объясняется привлечением в течение года по более высоким ставкам в валюте от 9% до 10% годовых.

По процентным расходам за депозиты, привлекаемые от финансовых учреждений в валюте, превышение против плана составило 87,4 млн. тенге или в 3,3 раза. В течение отчетного периода привлекались сверхплановые ресурсы от банков в среднем на 1,9 млрд. тенге, что выше плановых почти в 5,6 раз. Так, по валютным депозитам в среднем за год превышение составило 1,6 млрд. тенге. Кроме того, в ноябре и декабре были привлечены тенговые средства в среднем под 7,16% годовых, не предусмотренные планом, которые по состоянию на 1 января составили 2,9 млрд. тенге. Фактическая процентная ставка привлечения в валюте за отчетный период в среднем составила 5%, при плане 6%, по привлечению в тенге - 4% и 2,6, соответственно.

По непроцентным расходам потери по дилинговым операциям в целом по Банку сложились выше запланированных на 423,5 млн. тенге или в 2 раза, в основном за счет потерь от купли-продажи безналичной иностранной валюты на 259,9 млн.тенге (1,8 раза) против плановых и от операций с драгметаллами – на 148,3 млн. тенге (7 раз), что связано с ростом объемов по данным операциям.

Превышение плановых показателей по комиссионным расходам составило 661,3 млн. тенге или 89,4%, в том числе: по операциям в инвалюте на 666,7 млн.тенге или в 8,5 раза, операциям с пластиковыми карточками - на 16,2 млн.тенге или на 18,4%, по выплате пенсий и пособий – на 15,5 млн. тенге (что связано с ростом объемов этих операций).

Расходы на персонал за 2001 год в целом по Банку, против установленных бюджетом, снижены на 377,9 млн. тенге или 11,6%. В основном снижение расходов наблюдается по Областным Филиалам на 245,9 млн. тенге или 12,3%, в том числе расходов на оплату труда на 133,2 млн. тенге или 8,6%. По Головному Банку расходы на оплату труда снижены на 49 млн. тенге или 5,3%.

В течение года не в полном объеме были использованы средства на выплату надбавок к заработной плате; за работу в ночное время, выходные дни и сверхурочные. Также, не в полном объеме освоены средства по выплате материальной помощи в связи с непредвиденными обстоятельствами, экономия по этой статье составила 24 млн. тенге или 51,2% от запланированного размера. Экономия по оплате труда по найму составила 65,7 млн. тенге или 41,5%.

В структуре бюджета, доля затрат на оплату труда по отношению к доходам планировалась в размере 13,2%, а в расходах 13,9%. Фактически она составила соответственно 10,2% и 10,4%.

Снижение затрат на оплату труда повлекло за собой соответствующее снижение отчислений на социальный налог, которые в целом по Банку составили 467 млн. тенге, что на 19,1% ниже запланированного уровня расходов по этой статье.

Общехозяйственные и административные расходы за истекший год снижены, против запланированных, на 776,2 млн. тенге или 39% обусловлено введением в Банке лимитов расходов по основным видам затрат и строгим контролем за их соблюдением. Снижение наблюдается почти по всем статьям данных расходов. Кроме того, в течение года не были зарезервированы средства на сумму 341,6 млн. тенге, которые предусматривались в плане для выплат премий по итогам года.

Амортизационные отчисления снижены против плановых на 32,7 млн.тенге (3,3%) в основном за счет недоосвоения планового размера инвестиций в основные средства и нематериальные активы.

По прочим операционным расходам перерасход на 88,1 млн. тенге (7,9%) образовался, в основном, в результате возврата доходов, по которым были выставлены вторичные счета.

Кроме того, в связи с повышенными рисками от кредитной деятельности, фактический размер сформированных в течение года провизий составил 4548,4 млн. тенге, что выше планового показателя на 1737,8 млн. тенге или 61,8%.

Анализ выполнения индивидуальных показателей, планов по переходу и достижению международных стандартов и их выполнение в 2001 году.

ОАО «Народный Банк Казахстана» по переходу на международные стандарты в 2001 году осуществлял мероприятия, предусмотренные Индивидуальными ежеквартальными контрольными показателями.

В минувшем году проводились процедуры по внесению изменений и дополнений в Правила бухгалтерского учета операций, совершаемых в банке.

Были определены формы вспомогательных бухгалтерских журналов по совершаемым операциям, разработана и утверждена методика и правила их ведения и контроля:

- Журнал вспомогательного учета карточных операций.
- Журнал вспомогательного учета по основным средствам.
- Журнал операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.
- Журнал учета по коммунальным и другим платежам, принятым от населения.
- Журнал вспомогательного учета операций по переводным операциям.
- Журнал вспомогательного учета операций по вкладам клиентов.

Постановлением Правления Народного Банка от 18.01.01 № 29 утверждено 58 форм управленческой отчетности и правила по их заполнению.

Проведена работа по обеспечению надежности связи между головным офисом и филиалами (районами), а также вычислительной техникой для реализации мероприятий по конвертации вспомогательного учета и ведения Главной бухгалтерской книги.

Областной, региональный и районный уровни Банка обеспечены связью на 93%, а с учетом отдаленных расчетно-кассовых центров – на 25%. Работы по обеспечению надежности связи головного офиса и филиалов описаны выше (п. 8.3 б) в части развития телекоммуникаций).

В целях осуществления технического перевооружения и обеспечения вычислительной техникой было приобретено 37 серверов, из которых 32 переданы в областные филиалы для организации централизованной базы данных по розничному бизнесу, и закуплено 400 единиц рабочих станций. Для головного офиса куплено 50 высокопроизводительных рабочих станций, которые поддерживают эффективную работу банковской информационной сети.

Дополнительно приобретены и распределены в области такие комплектующие, как оперативная память, жесткие диски, стриммеры, 80 лазерных принтеров.

Уровень оснащения областных и региональных филиалов серверами составляет 100%, а рабочими станциями необходимой конфигурации - 70-75%.



Соответственно, резерв на потери по ссудам является реальной оценкой дисконта, необходимого для отражения влияния кредитного риска. В связи с тем, что в 2001 г. процентные ставки по ссудному портфелю в целом не отличаются от рыночных, то переоценка по справедливой стоимости этих активов не производилась.

Ценные бумаги, годные для продажи – Ценные бумаги, годные для продажи отражаются по справедливой стоимости.

Инвестиции в ассоциированные компании - Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия в капитале. Инвестиции в дочерние компании, управление в которых осуществляется на временной основе или не представляющие значимости в рамках Банка в целом, также учитываются по методу долевого участия в капитале. Балансовая стоимость инвестиций является приемлемой оценкой их справедливой стоимости.

Обязательства Министерству финансов Республики Казахстан, средства и кредиты, полученные от банков, счета клиентов – Балансовая стоимость является приемлемой оценкой справедливой стоимости данных финансовых инструментов.

Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО - Балансовая стоимость ценных бумаг, проданных по операциям РЕПО, является приемлемой оценкой их справедливой стоимости.

Кредиты, полученные от финансовых институтов - – Балансовая стоимость является приемлемой оценкой справедливой стоимости данных финансовых инструментов.

Субординированный долг - Долговые ценные бумаги отражаются по стоимости продажи, скорректированной на сумму амортизации премий и дисконтов, что приблизительно соответствует справедливой стоимости.

30 НОРМАТИВНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ

Банк обязан соблюдать определенные пруденциальные нормативы и требования к минимальному размеру капитала, устанавливаемые НБРК. По состоянию на 31 декабря 2001г. Банк не соответствовал коэффициентам достаточности капитала, рассчитанным и требуемым согласно финансовой отчетности, подготовленной по требованиям НБРК. НБРК уведомлен о данном несоответствии. Банк собирается привести размер капитала в соответствие с требованиями НБРК.

Банк рассчитал требования к достаточности капитала, руководствуясь инструкциями Банка Международных Расчетов.

Величина капитала и нормативы достаточности Банка приведены в следующей таблице.

| | Достаточность капитала | | Нормативные минимальные требования к достаточности капитала | |
|------------------------------|------------------------|------|---|----|
| | Сумма в тыс. тенге | % | Сумма в тыс. тенге | % |
| На 31 декабря 2001 г. | | | | |
| Итого капитал | 10,669,033 | 9.3% | 9,149,167 | 8% |
| Капитал 1-го порядка | 6,725,517 | 5.9% | 4,574,584 | 4% |
| На 31 декабря 2000 г. | | | | |
| Итого капитал | 9,871,319 | 15% | 4,976,461 | 8% |
| Капитал 1-го порядка | 3,077,505 | 11% | 2,488,230 | 4% |

При расчете коэффициента достаточности всего собственного капитала Банка на 31 декабря 2001 и 2000 гг. был учтен полученный субординированный долг на сумму не более 50% собственного капитала 1-го уровня. Займ истекает в 2007 г. Процентная ставка по данному займу составляет 11.8%. В случае банкротства или ликвидации Банка, возврат суммы долга осуществляется после оплаты обязательств Банка всем другим своим кредиторам.



внедрения и сопровождения АИС в ОАО «Народный Банк Казахстана», утвержденными Постановлением Правления Банка от 27.11.01 № 640.

Большое внимание в течение года уделялось повышению образовательного уровня работников Банка. Организовано и проведено 160 семинаров и курсов для сотрудников системы, в которых приняло участие 881 человек.

На 22 семинарах, проведенных внутри банка, прошли обучение 454 человека, включая руководителей и специалистов головного (161), областного (227) и районного (46) уровней.

В казахстанских Центрах обучения организовано 71 мероприятие для 265 служащих (соответственно – 109, 21 и 135 работников);

В зарубежных Центрах проведено 52 курса по обучению 81 человека.

Кроме того, в Головном банке проходили стажировку 81 работник на 15 проведенных мероприятиях, в том числе 10 руководителей областного и районного филиалов и 71 специалист.

8) В 2001 году Банком было вложено в сферу малого и среднего бизнеса 35,58 % от общего объема кредитных вложений, Информация по суммам вложений и погашении Банком в разрезе отраслей экономики и средневзвешенных ставок вознаграждения отражена в таблице:

Финансирование сектора экономики:

(тыс. тенге)

| №№ п/п | Наименование сектора экономики | Всего сумма Выданных кредитов в 2001 году | Средневзвешенная Годовая процентная ставка | В том числе: | | Погашено в 2001 году | |
|--------|--------------------------------|---|--|------------------------------------|--|----------------------|--|
| | | | | Сумма по малому и среднему бизнесу | Средневзвешенная годовая процентная ставка | Всего: | В том числе по малому и среднему бизнесу |
| 1. | Сельское хозяйство | 19 513 058 | 16,16 | 15 215 498 | 15,38 | 9 229 430 | 3 899 644 |
| 2. | Строительство | 4 897 857 | 19,47 | 3 646 600 | 19,02 | 3 405 297 | 2 202 632 |
| 3. | Розничная торговля | 7 790 397 | 24,10 | 6 451 971 | 24,27 | 6 555 601 | 4 974 902 |
| 4. | Оптовая торговля | 8 276 492 | 18,32 | 7 374 343 | 18,03 | 4 804 419 | 3 659 700 |
| 5. | Электроэнергетика | 2 319 197 | 17,58 | 474 814 | 21,92 | 1 971 154 | 377 251 |
| 6. | Легкая | 4 213 855 | 16,71 | 2 049 556 | 18,37 | 1 052 352 | 344 327 |
| 7. | Пищевая | 3 372 932 | 19,88 | 2 094 301 | 21,43 | 3 489 973 | 1 314 885 |
| 8. | Гостиницы, рестораны, кафе | 353 234 | 20,06 | 321 628 | 19,17 | 354 405 | 346 578 |
| 9. | Связь | 4 803 043 | 16,36 | 753 340 | 20,43 | 1 511 831 | 74 139 |
| 10. | Химическая и нефтехимическая | 10 635 414 | 15,10 | 994 387 | 12,19 | 4 901 129 | 280 979 |
| 11. | Банковская деятельность | 5 779 451 | 16,84 | 0 | 0 | 2 771 423 | 0 |
| 12. | Прочие | 59 045 986 | 16,59 | 21 106 760 | 16,83 | 51 933 838 | 25 505 850 |

| | | | | | | | |
|--|--------------|--------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|-------------------|
| | Итого | 131 000 915 | 17,19 | 60 483 198 | 17,77 | 91 980 852 | 42 980 887 |
|--|--------------|--------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|-------------------|

9) Участие Банка в благотворительности:

(тыс.тенге)

| №№ п/п | Наименование получателя | Сумма | Деньгами | В натуральной оплате (указать вид товара) |
|-----------|---------------------------|---------------|---------------|--|
| 1. | Школы, детские учреждения | 366 | 366 | |
| 2. | Пенсионеры | 1 829 | 1 829 | |
| 3. | Больницы | 458 | 458 | |
| 4. | Фонды | 42 517 | 42 517 | |
| 5. | Другие юридические лица | 4 812 | 4 812 | |
| 6. | Другие физические лица | 21 397 | 21 397 | |
| 7. | ИТОГО: | 71 379 | 71 379 | |

8.4.

На 01.01.02 года управление Кастоди Департамента Операционной работы предоставляло кастодиальные услуги 4 негосударственным накопительным пенсионным фондам, что составляет примерно 50 % от общего числа существующих на сегодняшний день негосударственных пенсионных фондов.

Депонентами Кастодиана ОАО «Народный Банк Казахстана» являются:

- ЗАО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Народный пенсионный фонд»»
- ЗАО «Накопительный пенсионный фонд «УларУміт»»
- ЗАО «Открытый негосударственный накопительный пенсионный фонд «НефтеГаз-ДЕМ»»
- ЗАО «Накопительный пенсионный фонд «Казахмыс».

Компании по управлению пенсионными активами, являющиеся доверенными лицами вышеназванных негосударственных пенсионных фондов:

- КУПА «Жетысу»
- КУПА «ABN AMRO Asset Management»

Уменьшение количества, обслуживаемых банком пенсионных фондов с 7 до 4 произошло в результате следующих факторов:

- слияния в январе 2001 года пенсионных фондов ЗАО «АБМ-АМРО Банк» и НПФ «КаспиймунайГаз» и преобразования их в НПФ «КаспийМунайГаз Накопительный пенсионный фонд»

- переходом в июле 2001 года НПФ «АБМ-АМРО КаспийМунайГаз Накопительный пенсионный фонд» на кастодиальное обслуживание в ЗАО «HSBC Банк Казахстан». Данный переход был связан с тем, что в связи с возможностью возникновения аффилированности между банком-кастодианом и пенсионным фондом Головной офис фонда принял решение о переводе пенсионных активов в другой банк –кастодиан.

- слияния НПФ «Умит» и НПФ «Улар» в сентябре месяце 2001 года. В результате реорганизации к пенсионным активам ЗАО «Накопительный пенсионный фонд «Улар»» были присоединены активы пенсионного фонда ЗАО «Накопительный пенсионный фонд «Уміт».

Компанией по управлению пенсионными активами ЗАО «Накопительный пенсионный фонд «УларУміт»» была назначена КУПА «Жетысу».

Сумма пенсионных активов 4 негосударственных накопительных пенсионных фондов (ценных бумаг и денег) по состоянию на 01 января 2002 года составила 44 088 млн.тенге.



Расходы, связанные с обслуживанием в ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» составили – 6 437 тыс. тенге. Комиссионные доходы, полученные за кастодиальное обслуживание инвесторов за 12 месяцев 2001 года составили - 39 749 тыс. тенге

Андеррайтинговая деятельность по агентскому соглашению с Минфином РК

- обслуживание национальных сберегательных облигаций внутреннего займа РК
- обслуживание НСО - 12 выпуска.

Необлагаемые доходы по НСО-12 по состоянию на 01 января 2002 г. составили – **1 160 тыс. тенге.**

Комиссионные доходы за обслуживание инвесторов по НСО-12 за 12 месяцев 2001 года составили – **1 114 тыс. тенге.**

Работа с корпоративными ценными бумагами:

- предварительное рассмотрение и оценка обеспечения по кредитным заявкам клиентов Народного Банка.
- участие в подготовке необходимых документов, регистрации обременения и снятия залога по акциям клиентов Банка у независимых регистраторов.

Банком были заключены договора на проведение трастовых операций с тремя клиентами.

В целях получения прибыли и обновления материально-технической базы предприятий различных форм собственности, Банк осуществляет лизинговые операции. Они представляют собой передачу Банком (лизингодателем) в аренду оборудования лизингополучателю во временное пользование для предпринимательских целей. Это оборудование приобретается Банком (лизингодателем) за счет собственных средств, в соответствии с договором финансовой аренды (лизинга) имущества и является собственностью Банка до момента полной оплаты оборудования лизингополучателем.

Разработкой лизинговых проектов в Банке занимается дочерняя компания "Халык-лизинг".

Лизинговое имущество числится у лизингополучателя на его балансе, налоговые платежи уплачивает лизингополучатель, а также начисляет амортизацию на полученное оборудование.

Развитие лизинга способствует реструктуризации предприятий и обновлению основных производственных фондов, привлечению для этого отечественного и иностранного капитала, стимулированию внедрения в производство научно-технических достижений, повышению конкурентоспособности отечественной продукции.

8.5.

В 2001 году для финансирования проекта – покупка 84% акций «Power Holdings invest» принадлежащих ЗАО «КазТрансГаз» в коммунальную собственность г. Алматы, покупка векселей ЗАО «АПК» был создан консорциум из двух банков – ОАО «Народный Банк Казахстана» и ОАО «Казкоммерцбанк». Также предоставлен синдицированный заем КГП Энергосбережение в размере 36,082 млн. долларов США, в том числе: ОАО «Народный Банк Казахстана» - 12,7 млн. долларов США (35,20%) и ОАО «Казкоммерцбанк» - 23,4 млн. долларов США (64,80%).

На основании Решения Коммерческой Дирекции Казкоммерцбанка и Решения Кредитного Комитета Народного Банка 10 апреля 2001 года подписано «Консорциальное Соглашение» № 729 между ОАО «Народный Банк Казахстана» и ОАО «Казкоммерцбанк»



для совместного финансирования следующих компании ЗАО «Корпорация Golden Grain Group», ТОО «Жулдыз-N», ОАО «Кзылтузский мукомольный комбинат», ОАО «Мамлютский мукомольный комбинат» в общей сумме 30 млн. долларов США с долей синдицирования 50 % на 50 %.

Срок предоставления кредитной линии до 01.06.2004 года.

Впоследствии, согласно Решению Коммерческой Дирекции Казкоммерцбанка и Решению Кредитного Комитета Народного Банка сумма финансирования в рамках синдиката увеличена до 33 838 008,11 долларов США.

Ставка вознаграждения по кредитной линии установлена в размере 18 % годовых.

Участие Народного Банка Казахстана – 16 919 004,05 долларов США, в том числе возобновляемая часть 9 919 004,05 долларов США и невозобновляемая часть 7 000 000 долларов США.

По указанному Консорциальному Соглашению оформлено зерно поступающее в будущем в количестве 400 тыс. тонн на общую сумму 18 млн. долларов США.

- Ссудная задолженность ЗАО «Корпорация Golden Grain Group» в Народном Банке по состоянию на 01.02.02г. составляет – 7 092 214,38 долларов США.

Согласно условиям Консорциального соглашения Банком Агентом является ОАО «Казкоммерцбанк», который выполнял все функции по оформлению необходимой документации по данной кредитной линии, кредитные средства предоставленные в рамках данного Соглашения были перечислены на корсчет ОАО «Казкоммерцбанк» для дальнейшего кредитования Заемщика.

8.6.

Для обеспечения сохранности ценностей и документов клиентов Банка - юридических и физических лиц, в Оперу открыт современный сейфовый депозитарий. Особенностью условий использования банковского депозитария является возможность как хранения ценностей и документов без объявления их стоимости, так и с объявлением стоимости вложения. Сроки аренды абонентских ящиков не ограничены.

Оплата услуг по предоставлению сейфов производится клиентами на основании утвержденных тарифов комиссионного вознаграждения в зависимости от размера арендуемых ящиков и срока аренды.

С января 2001 года по 01 января 2002 года было заключено 69 договоров на аренду абонентского ящика сейфового депозитария физических лиц, что выглядит стабильно по сравнению с этим же периодом прошлого года. Общее количество занятых абонентских ящиков на 01.01.02г. составило 70, из них занято малым сейфом- 52. Особенно большим спросом пользовались сейфовые ящики маленьких размеров, из 69 договоров на аренду абонентского ящика 58 были заключены на аренду малого сейфа.

Сведения по сейфовым депозитариям на 01.01.02 года

| Вид сейфа | Общее количество | Занято | Свободно |
|------------------|-------------------------|---------------|-----------------|
| Малый сейф | 326 | 52 | 274 |
| Средний сейф | 104 | 10 | 94 |
| Большой сейф | 24 | 8 | 16 |
| Итого: | 454 | 70 | 384 |

8.7.

В 2001 г. была запущена в работу новая система по переводу денег без открытия лицевых счетов между физическими лицами в тенге - «Экспресс-переводы» (аналогичной



«Money Gram»), основанная на принципе высокой скорости передачи и получения денег в любом РКО банка имеющим «ip» канал связи. Система позволяет производить расчеты в тенге в течение нескольких минут без открытия счетов отправителя и получателя. Все отправленные переводы хранятся в базе переводов, установленной в Головном банке с присвоением уникального референса. Выдача перевода производится получателю в любом филиале, подключенном к данной системе. В настоящее время к системе подключены 102 Филиала по городам, которые имеют хорошие каналы связи, в т.ч. 55 филиалов по городам Казахстана (включая Оперу Головного Банка), 47 филиалов по городу Алматы.

За отчетный год по системе крупных платежей совершено 994 506 транзакций, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (1 639 073 транзакций) количество платежей уменьшилось на 40 % и составило 644 567 транзакций. Наиболее большие обороты по СКП за 2001 год наблюдались в январе месяце. Резкий спад объясняется возможностью отправлять пенсионные переводы по системе розничных платежей.

В системе розничных платежей (СРП) потоки розничных платежей за отчетный период составили 1 458 307 транзакций. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года количество документов (797 914 транзакций) в СРП увеличилось почти в 2 раза.

Ввод в эксплуатацию формата МТ102, содержащего платежную информацию, значительно сократил расходы банка по осуществлению межбанковских переводов. В частности, благодаря пакетному режиму сообщений по различным системам переводов в отчетном периоде снижение затрат (экономия) по сравнению с 2000 годом составило:

(тенге)

| Период 2001г | СКП (система крупных платежей) | СРП (система розничных платежей) |
|---------------|--------------------------------|----------------------------------|
| 1 квартал | 77 456 | 142 669 |
| 2 квартал | 117 837 | 112 236 |
| 3 квартал | 102 610 | 88 163 |
| 4 квартал | 98 844 | 139 276 |
| Итого: | 396 847 | 482 344 |

Принимая во внимание активное подключение банков второго уровня в список банков принимающих сводные поручения (МТ102), управлением платежных систем проводится анализ в целях разработки индивидуальных временных параметров по формированию сводных платежей для различных банков, в зависимости от их активности.

За 2001г. было исполнено 21 350 международных переводов, из них: 15 294 международных клиентских переводов, 5 628 банковских международных переводов, 428 переводов со счета на счет клиента.

Общее количество платежей без комиссионных затрат на межбанковскую платежную систему составило за 2001 год 521 677 шт. По сравнению с 2000 г. (187 578 переводов) количество платежей, проведенных по прямым корреспондентским счетам банков-резидентов в национальной валюте без комиссионных затрат на межбанковскую платежную систему увеличилось на 334 099 шт.

Платежи осуществлялись через корреспондентские счета Алматинского Торгово-Финансового Банка, Лариба Банка, Банка Тураналем, Банка Центркредит, Цесна Банка, ОАО Казкоммерцбанк.

Общее количество переводов поступивших в пользу клиентов нашего банка в иностранной валюте составило за 2001 год 20 149 шт.

В течение длительного времени Департаментом Операционной работы ведется работа по оптимизации платежных потоков. На данный момент:



- установлена новая версия терминала Trm_Outside, которая осуществляет транспортировку внешних платежей;
- установлена новая версия терминала Trm_branch, которая осуществляет транспортировку платежей филиалов в операционный день головного банка;
- перешли на новую форму формата MT 102 по приему платежей от ГЦВП с указанием лицевых счетов получателей пенсии.
- функционирует новый терминал Swift по приему-передаче в ПО “Колвир” международных платежей.

Система переводов «Срочные расчеты физических лиц»

С 1996 года в Банке существует система срочных переводов. Имеется 120 пунктов по обслуживанию 106 клиентов, в том числе ТОО «Акцепт», ТОО «Кар-Тел», ТОО «Латон», ТОО «Регула», ТОО «Дана», ЗАО «Нурсат». Ежедневно в системе обрабатывается около 2000 срочных переводов.

Система переводов «MoneyGram»

За 2001 год по системе «MoneyGram» было отправлено 6 359 переводов на общую сумму 3 802 211 USD и выплачено 3 689 переводов на сумму 1 792 429,24 USD. Комиссионное вознаграждение банка за 2001 г. составило всего- 74 976,00 USD, в том числе:

- по отправленным переводам – 49 194,20 USD;
- по полученным переводам – 25 781,80 USD.

По сравнению с 2000 годом комиссионное вознаграждение увеличилось на 44 803,16 USD.

В 2001 году дополнительно были привлечены Филиалы для работы в системе MG, в т.ч. Атбасарский РФ, Щучинский РФ, Степногорский РФ, Сатпаевский РФ, Шахтинский РФ, Есильский РФ, Мангистауский РФ, Актюбинский РФ и т.д.

В целях оптимизации работы и сокращения затрат времени на составление отчетов автоматизирован процесс формирования отчетов по выплаченным и отправленным денежным переводам по системе MG.

Система переводов «экспресс-переводы»

С 10 апреля 2001 года, т.е. с начала работы и до конца года по системе «Экспресс-переводы» было принято 5 280 перевода физических лиц на общую сумму 582 450 431 тенге, из них 1 098 переводов на общую сумму 99 309 489-00 тенге только декабрь месяц. Сумма комиссии за период работы составила 6 555 200,33 тенге.

8.8.

а) По кредитам:

Ставки вознаграждения (интереса) по кредитам, определяются исходя из ставок вознаграждения (интересов) по кредитам, предоставленными другими банками, ставки рефинансирования, стоимости данных активов для банка, состоянием экономики Республики Казахстан и другими показателями, Ставки вознаграждений по предоставленным кредитам рассчитываются КОМАП и утверждаются Правлением ОАО «Народный Банк Казахстана»,

Начисление вознаграждения (интереса) по предоставленным кредитам производится по методу начислений ежемесячно с момента их выдачи, в конце каждого месяца до наступления срока оплаты,

Цель процентной политики Банка – управление процентной маржой путем поддержания эффективного соотношения процентных доходов и расходов Банка и максимизация чистого дохода.



Процентная политика Банка основана на трех принципах:

- принцип полного покрытия затрат;
- принцип конкурентоспособности;
- принцип соответствия рынку.

Банк использует как плавающие, так и фиксированные ставки в зависимости от видов кредитов, состояния финансовых рынков и изменения в величине базовой ставки. Базовая ставка и минимальные ставки вознаграждения по видам кредитов рассматриваются и утверждаются ежемесячно.

Кредиты в зависимости от типа валюты, от сроков возврата вознаграждения и основного долга учитываются на отдельных лицевых счетах группы счетов №№1300, 1400 Нового Плана счетов.

К краткосрочным кредитам относятся кредиты, предоставленные на срок до 1 года включительно.

К среднесрочным кредитам относятся кредиты, предоставленные на срок от 1 года до 3 лет включительно.

К долгосрочным кредитам относятся кредиты, предоставленные на срок более 3 лет.

Ставки вознаграждения по кредитам, предоставляемым финансовому и нефинансовому сектору, определяются путем прибавления к базовой ставке рисков по кредиту. Базовая ставка рассчитывается Департаментом анализа и бюджета. Ставки вознаграждения по предоставляемым кредитам устанавливаются Кредитным Комитетом на основании утвержденных КОМАП ставок по ссудным операциям.

В случае задержки уплаты начисленных вознаграждений более чем на 30 календарных дней Банк прекращает отражение вознаграждения на балансе. Начисленное, но не полученное вознаграждение списывается с доходов Банка на внебалансовый учет в случае задержки уплаты вознаграждения более чем на 60 календарных дней. Порядок и сроки прекращения начисления вознаграждения и списания с баланса неполученных доходов определяются и регламентируются Банком внутренними Положениями.

Ниже приводится таблица по выданным кредитам и средневзвешенной процентной ставке по ним:

| (тыс.тенге) | | | | | | | |
|-------------------|----------------|-----------------------------------|---|---------------------------------------|--|--|---|
| № № п/ п | Вид кредита | Выдано с начала года, всего | Средневзвешенная годовая процентная ставка (общ.) | Сумма выдачи кредита в тенге | Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге | Сумма выдачи кредита в валюте | Средневзвешенная годовая процентная ставка в валюте |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1. | Краткосрочный | 75 723 043 | 17,60 | 35 621 230 | 18,28 | 40 101 813 | 17,00 |
| 2. | Среднесрочный | 46 083 930 | 17,39 | 16 804 594 | 17,90 | 29 279 336 | 17,10 |
| 3. | Долгосрочный | 9 193 942 | 12,81 | 886 765 | 15,71 | 8 307 177 | 12,50 |
| | Итого: | 131 000 915 | 17,19 | 53 312 589 | 17,69 | 77 688 326 | 16,56 |

б) по депозитам:



В течение 2001 года процентные ставки по срочным депозитам в тенге были снижены с 13,57% на начало года до 12,53% на конец года, что было связано со снижением ставок рефинансирования Национального Банка.

По срочным депозитам в инвалюте аналогично, на начало года среднегодовая ставка привлечения составляла 9,51%, и на конец года снизилась до 7,87%.

Понижение процентных ставок произошло в основном во второй половине 2001 года, как и предусматривалось бизнес-планом Банка на 2001 год.

Ставки вознаграждения по привлеченным депозитам устанавливаются Комитетом по активам и пассивам ежемесячно.

(тыс. тенге)

| №№ п/п | Вид депозита | Поступило с начала года, всего | Сумма привлечения депозита в тенге | Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге | Сумма привлечения депозита в валюте | Средневзвешенная годовая процентная ставка в валюте |
|--------|------------------|--------------------------------|------------------------------------|--|-------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | До востребования | 402 113 681 | 308 831 831 | 2,0 | 93 281 850 | 2,0 |
| 2 | Срочный | 60 408 987 | 11 067 764 | 9,0 | 49 341 223 | 10,0 |
| | Итого: | 462 522 668 | 319 899 595 | 2,8 | 142 623 073 | 7,7 |

8.9.

Распределение материальных ценностей по группам налоговой классификации основных средств по состоянию на 01.01.2002 года представлено в следующей таблице:

| Материальные ценности по группам налоговой классификации основных средств на 01.01.2002 г | | |
|---|--|-------------------|
| № группы (подгруппы) | Наименование групп ОС по налоговому учету | Сумма (тыс.тенге) |
| VIII-1 | Компьютеры | 507 236 |
| VIII-2 | Периферийные устройства и оборудование по обработке данных | 677 535 |
| IX-5 | Копировально-множительная техника | 30 799 |
| VII-4 | Легковые автомобили и такси | 218 503 |
| VII-3 | Подвижной состав автомобильного транспорта, производственный транспорт (за исключением легковых автомобилей и такси) | 2 106 |
| IX-3 | Офисная мебель | 82 649 |
| IX-4 | Инструменты, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности | 520 423 |
| III-1 | Устройства и линии электропередачи и связи | 67 351 |
| I-1 | Здания, строения | 814 927 |



| | | |
|------|---|------------------|
| V-16 | Цифровое электронное оборудование коммутаций и передачи данных, оборудование цифровых систем, передач, цифровая измерительная техника связи | 302 032 |
| V-17 | Оборудование спутниковой сотовой связи и прочей связи | 28939 |
| IV-3 | Электродвигатели и дизель-генераторы | 57 932 |
| IX-6 | Измерительные и регулирующие приборы и устройства | 536 |
| IX-7 | Прочие, не включенные в другие группы | 55 412 |
| | Всего: | 3 366 380 |

В таблице представлена остаточная стоимость материальных активов Банка в налоговом учете по состоянию на 01.01.2002 г. Подлежащие амортизации материальные активы распределяются по подгруппам налогового учета в соответствии со статьей 20-4 Закона РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» с изменениями и дополнениями. Амортизация в налоговом учете начисляется в размере предельных норм амортизации определенных налоговым законодательством.

8.10.

Не установленного оборудования по состоянию на 01 января 2002 года в целом по ОАО «Народный Банк Казахстана» нет.

8.12.

Основной целью управления персоналом Банка остается обеспечение соответствия качественного и количественного состояния персонала требованиям бизнеса Банка, которая достигается путем решения следующих задач:

- оперативное и полное удовлетворение потребностей Банка в трудовых ресурсах необходимой специализации и уровня квалификации;
- формирование и поддержание комплекса организационных, экономических, социально-психологических условий для выполнения работниками возложенных на них функций;
- обеспечение необходимого уровня взаимосвязи и взаимоподдержки между функцией управления персоналом и другими направлениями банковского менеджмента;

При реализации *стратегии управления персоналом* совершенствуются следующие направления:

- оптимизация использования персонала;
- обеспечение условий для повышения образовательного уровня и квалификации работников Банка, их профессионального и должностного роста;
- повышение мотивации и стимулов к труду на основе всесторонней оценки профессиональных качеств служащих и их реального вклада в практические результаты деятельности Банка;
- поощрение открытого делового общения, доказательности принимаемых решений, участия работников в принятии решений;
- формирование культуры работы «в команде».



Организация работы Управления по работе с персоналом и ее основные направления

1. Проведение мероприятий по централизации учета персонала филиалов Банка, непосредственное участие в мероприятиях по реализации задач централизованного учета персонала филиалов в головном Банке.

2. Планирование персонала Банка осуществляется по следующим направлениям:

- оптимизация штатных должностей, предусматривающая минимальный состав работников, обладающих навыками и умениями, соответствующими требованиям Банка;
- совершенствование планирования процесса замещения должностей, путем обеспечения своевременного поиска и отбора подходящих кандидатов, избежания кризисных ситуаций, связанных с нехваткой рабочей силы;
- оптимизация использования персонала в целях выявления и продуктивного применения невостребованного потенциала сотрудников;
- организация обучения и повышения квалификации в целях обеспечения производственного процесса в Банке работниками нужной квалификации;

3. *Формирование кадрового состава Банка* развивается по двум направлениям:

- *внутренний источник* – рациональное использование имеющегося кадрового потенциала системы Банка путем расширения должностных обязанностей, перевода работников на другие рабочие места, продвижения на руководящие должности;
- *внешний источник* – привлечение в Банк на конкурсной основе высококвалифицированных специалистов из других банков и кредитно-финансовых учреждений.

4. *Проведение политики рационального использования персонала Банка* – своевременное распределение обязанностей между наиболее подготовленными людьми, обеспечение разумного компромисса между экономическими и социальными целями Банка для чего обеспечивалась:

- рациональная занятость работников;
- стабильная и равномерная загрузка работников;
- соответствие трудового потенциала работников, их квалификации, психофизических данных требованиям должностей и Банка в целом;
- организация внутрибанковских трудовых перемещений для обеспечения расширения опыта работников, взаимозаменяемости сотрудников;

5. *Сохранение персонала.*

В целях сохранения ведущих специалистов Банка предусматриваются мотивационные меры, открывающие возможность комплексного развития работников, обеспечивающие всем категориям персонала наиболее комфортную психологическую среду для исполнения должностных функций, а также достойное вознаграждение, установленное соразмерно уровню профессиональной подготовки, затраченным интеллектуальным, физическим, эмоциональным усилиям работников. Для этого расширяется практика заключения индивидуальных трудовых договоров на дифференцированной основе с учетом квалификации работников и специфики выполняемых ими работ.

6. *Развитие персонала* – исходя из данных целей, улучшаются следующие основные направления работы по развитию персонала системы Банка:

- модернизация формы обучения персонала, направленные на систематическое повышение квалификации, отвечающие текущим и перспективным целям Банка и обеспечивающие соответствие требований, предъявляемых рабочим местом к деловым качествам и



профессионализму работников как Головного Банка, так и филиалов (краткосрочные семинары, курсы, стажировки в зарубежных и казахстанских финансовых учреждениях, участие в международных конференциях, симпозиумах, обучение на рабочем месте и др.), на основе рационального сочетания теоретического и практического обучения и использования активных методов обучения;

- развитие региональной (кустовой) формы обучения руководителей и специалистов филиалов Банка, как способ достижения двух целей одновременно: охватить обучением максимально возможное число специалистов регионов и минимизировать финансовые затраты на подготовку кадров;
- продолжение практики распространения среди широкого круга специалистов системы Банка знаний, путем издания Сборников отчетов по результатам обучения, Дайджест-сборников и т.п., в том числе, используя Internet;

7. Социально-психологическая поддержка персонала Банка.

Стратегическая цель данного направления управления персоналом – складывалась в формировании и поддержании в трудовом коллективе Банка социально-психологического климата, объективно благоприятствующего наиболее эффективному функционированию персонала, преодолению стрессового характера труда, расширению и углублению социального партнерства.

Достижение стратегической цели в работе с персоналом, с точки зрения социально-психологической поддержки, осуществляется путем реализации следующих мероприятий:

- формирование нормального психологического климата в коллективе;
- эффективное использование психологических методов мотивации: внушение, убеждение, подражание, вовлечение, побуждение;
- организация психологических тренингов и семинаров для руководителей всех уровней управления.

8.13.

Участие банка в уставных капиталах других юридических лиц показано в приложении №3 к пояснительной записке к годовому отчету.

8.14.

Департамент внутреннего аудита (далее - Департамент) - самостоятельное структурное подразделение ОАО "Народный Банк Казахстана", основной деятельностью которого является определение степени защищенности законных интересов Банка, его кредиторов и клиентов путем организации контроля за соблюдением работниками Банка законодательства и стандартов профессиональной деятельности, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Деятельность Департамента регулируется Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности», Уставом ОАО «Народный Сберегательный Банк Казахстана», утвержденным решением Общего собрания акционеров (Протокол №7 от 31.10.2000г.), Правилами организации внутреннего аудита в банках второго уровня, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 05.06.1998г. №112, Положением о Департаменте внутреннего аудита открытого акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана», утвержденным Решением Совета Директоров ОАО "Народный Банк Казахстана" от 15.06.2001г. №24, Правилами проведения Департаментом внутреннего аудита ОАО "Народный Банк



Казахстана" аудиторских проверок и оформления их результатов, утвержденными постановлением Правления ОАО "Народный Банк Казахстана" от 15.06.2001г. №295.

Организационная структура Департамента, утвержденная приказом Председателя Правления Банка от 30 ноября 2000 г. №618, состоит из следующих подразделений:

- Управления аудита Областных (Региональных) Филиалов (6 шт.ед.);
- Отдела аудита Головного Офиса и дочерних компаний Банка (4 шт.ед.);
- Отдела методологии и анализа (3 шт.ед.).

Вместе с этим, Департамент координирует и осуществляет руководство деятельностью отделов внутреннего аудита Областных (Региональных) Филиалов Банка (далее – отделы внутреннего аудита), расположенных в соответствующих областях и регионах республики.

Деятельность Департамента внутреннего аудита заключается в осуществлении независимой и объективной проверки, оценки эффективности внутреннего контроля и оказании консультационных услуг, направленных на совершенствование системы внутреннего контроля и улучшения деятельности организации.

Для реализации основной цели и выполнения задач, определенных Положением о Департаменте внутреннего аудита, в течение 2001 год осуществлены работы по следующим основным направлениям:

1. Организация аудиторских проверок
 - Структурных подразделений Головного офиса Банка;
 - Областных (Региональных) Филиалов ОАО "Народный Банк Казахстана";
2. Организация и контроль над деятельностью Отделов внутреннего аудита Областных (Региональных) Филиалов банка;
3. Проведение экспертизы внутренних документов Банка;
4. Осуществление координационной работы при проведении инспекторской проверки Национальным Банком Республики Казахстан;
5. Прочая деятельность, направленная на содействие совершенствования работы Департамента и системы внутреннего контроля в целом.

Проводимые Департаментом проверки классифицируются по характеру и масштабу на тематические и комплексные, по организации на плановые и внеплановые (внезапные) проверки. При этом, комплексные и тематические проверки могут осуществляться путем организации как плановых так и внеплановых проверок.

Организация аудиторских проверок структурных подразделений Головного офиса и дочерних компаний Банка

Основными целями аудиторских проверок является определение финансового состояния объектов аудита, определение эффективности системы внутреннего контроля в структурных подразделениях (департамент, филиал, управление, отдел), выявление отклонений и невыполнения предписанных правил и политик Банка, а также выявление причин нарушений с целью выработки рекомендаций для эффективной работы объекта.

Департаментом внутреннего аудита в 2001 году осуществлены проверки следующих самостоятельных подразделений головного офиса Банка:

- Управление по работе с персоналом;
- Департамент Ресурсов;
- Департамент Розничного Бизнеса.

Кроме того, Департаментом в течение отчетного периода осуществлены две внеплановые тематические проверки деятельности Карточного Центра.



В результате проверок Департаментом выявлены недостатки в системе внутреннего контроля проверяемых структурных подразделений, нарушения требований законодательства, нормативно-правовых актов Республики Казахстан, а также внутренних документов Банка и представлены соответствующие рекомендации по устранению недостатков и нарушений, а также предложения по усовершенствованию работы проверяемых структурных подразделений.

Организация аудиторских проверок Областных (Региональных) Филиалов Банка

Департаментом внутреннего аудита в 2001 году были проведены 12 (двенадцать) плановых проверок Областных и Региональных Филиалов: Западно-Казахстанский, Жамбылский, Семипалатинский, Жезказганский, Кызылординский, Костанайский, Акмолинский, Восточно-Казахстанский, Павлодарский, Мангистуский, Актюбинский, Алматинский.

При организации и проведении комплексных аудиторских проверок рассматривались основные аспекты деятельности Областных (Региональных) Филиалов Банка, в том числе:

- 3 структура и динамика изменения активов и обязательств филиала;
- 3 размер и качество активов филиала;
- 3 структура и правильность формирования доходов и расходов;
- 3 достоверность и точность финансовых данных, правильность организации и ведения бухгалтерского учета и отчетности;
- 3 эффективность системы внутреннего контроля, в том числе наличие административного, технического и финансового контроля;
- 3 организация информационной и технической безопасности;
- 3 соответствие проводимых операций нормам и требованиям законодательства, нормативно-правовых актов Национального Банка Республики Казахстан и внутренних документов Банка;
- 3 качество менеджмента и другие вопросы.

Кроме того, Департаментом в течение 2001 года было проведено 5 внеплановых тематических проверок Областных (региональных) филиалов Банка.

Тематические проверки Областных (Региональных) Филиалов Банка

| № | Объект аудита | Тематика проведенного аудита |
|----------|---|--|
| 1 | Семипалатинский Региональный Филиал | По жалобе бывших работников регионального филиала. |
| 2 | Семипалатинский Региональный Филиал | Выяснение источников поступления крупных сумм денег на карточные счета некоторых сотрудников филиала |
| 2 | Талдыкурганский Региональный Филиал | Проверка целесообразности расходов на междугородние переговоры |
| 3 | Акмолинский Областной Филиал | Определение правомерности выдачи займов ТОО «Жезстройсервис», ТОО «Эсмеральд» |
| 4 | Северо-Казахстанский Областной Филиал | Проверка обоснованности расходов, произведенных в Шал акынском районном филиале |
| 5 | Западно-Казахстанский Областной Филиал | Проверка обоснованности произведения хозяйственных расходов |

По результатам произведенных аудиторских проверок Департаментом представлены руководству Банка соответствующие отчеты о проверке с приложением перечня



недостатков, нарушений и рекомендаций по их устранению и улучшению деятельности Областных (Региональных) Филиалов Банка.

Организация работ отделов внутреннего аудита областных (региональных) филиалов Банка

Организация аудита районных филиалов и расчетно-кассовых отделов Областных (Региональных) Филиалов производится с помощью Отделов внутреннего аудита Областных (Региональных) Филиалов Банка посредством проведения плановых и внеплановых проверок согласно плану, согласованному с Директором Департамента внутреннего аудита.

Проведение проверок сотрудниками отделов внутреннего аудита Филиалов Банка по всем филиалам на территории Республики, направлено на обеспечение постоянного контроля над системой внутреннего контроля на местах и оперативной связи с Департаментом для принятия своевременных мер при возникновении проблем в деятельности филиалов, связанных с хищениями, ограблениями, жалобами клиентов и других нарушений.

В целях обеспечения достаточности и рационального распределения функций, для эффективного достижения целей и выполнения задач, поставленных перед Департаментом и отделами внутреннего аудита, численность специалистов определяется в общеустановленном порядке по согласованию с Директором Департамента.

Штатная численность Отделов внутреннего аудита по состоянию на 1 января 2002 года составляет 55 работников, в том числе 16 начальников Отдела внутреннего аудита, 13 главных, 23 ведущих, 2 старших аудиторов и 1 аудитор.

Аудиторами Областных (Региональных) Филиалов за 2001 год было проведено:

- 165 плановых комплексных проверок и 167 тематических проверок структурных подразделений Областных и Региональных филиалов, также вне плана 2 комплексных и 168 тематических проверок.
- плановых 183 комплексных и 336 тематических проверок структурных подразделений Районных филиалов и расчетно-кассовых отделов, а также вне плана 5 комплексных и 568 тематических проверок.

Тематические проверки проведены по следующим вопросам деятельности структурных подразделений Областных (региональных) филиалов: состояние бухгалтерского учета, валютные операции, сохранность активов, проверка обязательств, по жалобам клиентов и другие.

Экспертиза внутренних документов Банка и взаимодействие с надзорными органами

В целях осуществления функций мониторинга над обеспечением в Банке оптимальных условий системы внутреннего контроля, соответствия разрабатываемой политики и внутренних процедур Банка с требованиям законодательства и стратегией Банка, а также с принципами эффективной деятельности, Департамент внутреннего аудита проводит экспертизу утверждаемых внутренних документов Банка.

В связи с данными функциями, Департаментом в течение 2001 года было рассмотрено 49 проектов внутренних документов, в том числе по порядку учета и проведения отдельных операций Банка, регламентов представления займов и другим вопросам, по которым были направлены соответствующие рекомендации и предложения в заинтересованные структурные подразделения.



Кроме того, Департамент осуществлял координационную работу при инспекторской проверке финансово-хозяйственной деятельности Банка Департаментом банковского и страхового надзора Национального Банка Республики Казахстан.

Развитие методологической базы Департамента внутреннего аудита в 2001 году

Одним из приоритетных направлений деятельности Департамента является совершенствование методологической базы внутреннего аудита, разработка методик проверок и инструментов анализа, а также повышение уровня квалификации работников Департамента и отделов внутреннего аудита.

В 2001 году Департаментом проведена определенная работа по дальнейшему развитию методологической базы, в частности разработаны и утверждены:

- Положение о Департаменте внутреннего аудита, утверждено Решением Совета Директоров №24 от 15 июня 2001 года,
- Правила проведения Департаментом внутреннего аудита ОАО «Народный Банк Казахстана» аудиторских проверок и оформления его результатов, утверждены постановлением Правления ОАО "Народный Банк Казахстана" №295 от 15.06.2001 г.;
- Порядок представления отчетов отделами внутреннего аудита областных и региональных филиалов ОАО "Народный Банк Казахстана" в Департамент внутреннего аудита по итогам деятельности, утвержден постановлением Правления ОАО "Народный Банк Казахстана" №372 от 13.07.2001 г.
- Упорядочена процедура согласования работников отделов внутреннего аудита областных (региональных) филиалов Банка.

Департаментом ведется постоянная работа по усовершенствованию методов работы и повышения качественного уровня проводимых проверок, а также по приведению принципов деятельности к международным стандартам и принципам внутреннего аудита. В этих целях Департаментом осуществлялась переписка с секретариатом Базельского Комитета Банка Международных Соглашений (Швейцария) по вопросам методологических документов в области внутреннего аудита в банковских организациях.

В целях повышения уровня квалификации работников внутреннего аудита, в феврале 2001 года Департаментом был организован семинар для работников Отделов внутреннего аудита областных (региональных) филиалов Банка, на котором были рассмотрены основные вопросы и проблемы аудита, методы проверок и др.

При этом, Департаментом были привлечены специалисты следующих структурных подразделений Банка: Департамент операционной работы, Департамент бухгалтерского учета и отчетности, Юридический Департамент, Карточный Центр, Департамент информационных технологий.

В течение года 4 работника Департамента участвовали во внешних семинарах по внутреннему контролю и аудиту.

**Председатель Правления
ОАО «Народный Банк Казахстана»**



К.А.Сатылганов

**Директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности
главный бухгалтер**



А.Г.Федченко

