

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к годовому финансовому отчету за 2003 год
АО « Народный Сберегательный Банк Казахстана»

1. АО «Народный Банк Казахстана» основан в 1936 году 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 АО «Народный Банк Казахстана» (далее по тексту «Банк») 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.

Полное наименование Банка (на русском языке): Акционерное общество "Народный сберегательный банк Казахстана".

Сокращенное наименование Банка (на русском языке): АО "Народный Банк Казахстана".

Дата первичной регистрации Банка: 20.01.94 г.; дата перерегистрации 19.04.99 г.

Юридический адрес Банка: Республика Казахстан, 480046 г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97.

Изменения в учредительных документах Банка (с даты первичной регистрации Банка):

- 1) собранием учредителей Банка 6.05.94 г. утвержден устав Акционерного Народного Банка Республики Казахстан;
- 2) постановлением Кабинета Министров РК № 916 от 4.07.95 г. утвержден Устав Акционерного Народного Сберегательного Банка Казахстана («Народный Банк Казахстана»);
- 3) Постановлением Правительства РК № 834 от 15.05.97 г. в Устав Банка внесены изменения (относительно размера уставного капитала). Решением Наблюдательного Совета Банка № 64 от 15.10.97г. в Устав Банка внесены дополнения (относительно порядка размещения акций Банка);
- 4) решением общего собрания акционеров Банка № 2 от 7.07.98 г. утвержден Устав Открытого акционерного общества "Народный Сберегательный Банка Казахстана". Решением общего собрания акционеров Банка № 2 от 7.07.98 г. в Устав Банка внесены изменения (относительно размера уставного капитала Банка);
- 5) решением общего собрания акционеров Банка № 3 от 19.03.99 г. утвержден Устав Открытого акционерного общества "Народный Сберегательный Банк Казахстана". Решением общего собрания акционеров Банка № 4 от 29.10.99 г. в Устав Банка внесены изменения и дополнения;

- 6) решением общего собрания акционеров Банка № 7 от 31.10.00 г. утвержден Устав Открытого акционерного общества "Народный сберегательный банк Казахстана";
- 7) решением общего собрания акционеров Банка № 9 от 29.01.02 г. в Устав Банка внесены изменения и дополнения;
- 8) решением общего собрания акционеров Банка № 11 от 12.08.02 г. в Устав Банка внесены изменения и дополнения;
- 9) решением общего собрания акционеров Банка № 12 от 29.04.03 г. в Устав Банка внесены изменения и дополнения;
- 10) решением общего собрания акционеров (протокол № 13 от 24 сентября 2003г.) утвержден устав Банка в новой редакции, предусматривающий, в частности, изменение наименования банка.

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Законом «О банках и банковской деятельности» и полученными лицензиями. Выполняет банковские и иные операции, в т.ч. следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг – брокерская, дилерская, кастодиальная, клиринговая и многие другие.

Филиальная сеть Банка по состоянию на 01.01.2004 года.

№№ п/п	Наименование филиалов	Количество областных и региональных филиалов	Количество районных филиалов	Количество сберегательных касс	Итого учреждений
		<i>(учреждений)</i>	<i>(учреждений)</i>	<i>(учреждений)</i>	
1.	Астанинский	1		18	19
2.	Актюбинский	1	8	8	17
3.	Алматинский	1	10	45	56
4.	Атырауский	1	5	9	15
5.	Бурлинский	1		5	6
6.	В-Казахстанский	1	8	32	41
7.	Жамбылский	1	7	19	27
8.	Жезказганский	1	2	23	26
9.	З-Казахстанский	1	3	12	16
10.	Карагандинский	1	6	39	46
11.	Кызылординский	1	6	5	12
12.	Костанайский	1	13	23	37
13.	Акмолинский	1	12	16	29
14.	Мангистауский	1	5	13	19
15.	Павлодарский	1	7	23	31
16.	С-Казахстанский	1	9	14	24
17.	Семипалатинский	1	8	22	31
18.	Талдыкорганский	1	7	10	18
19.	Ю-Казахстанский	1	13	41	55
20.	г. Байконыр	1		3	4
	ИТОГО	20	129	380	529

Сведения об открытых в 2003 году подразделениях Банка

№№ п/п	Наименование филиала	Номер филиала, расчетно- кассового отдела	Населенный пункт
1.	Астанинский	110146	г.Астанина
2.	Астанинский	119903	г.Астана
3.	Турксибский	131722	г.Алматы
4.	Турксибский	131723	г.Алматы
5.	Турксибский	131724	г.Алматы
6.	Алмалинский	131830	г.Алматы
7.	Алмалинский	131841	г.Алматы
8.	Бостандыкский	131523	г.Алматы
9.	В-Казахстанский	159902	г.Усть-Каменогорск
10.	В-Казахстанский	159903	г.Усть-Каменогорск
11.	В-Казахстанский	159904	г.Усть-Каменогорск
12.	Жамбылский	169920	г.Тараз
13.	Жезказганский	170221	п.Акжол, Караганд.обл.
14.	Карагандинский	199901	г.Караганда
15.	Карагандинский	199902	г.Караганда
16.	Карагандинский	199907	г.Караганда
17.	Кызылординский	209917	г.Кызылорда
18.	Байконырский	339905	п.Жосалы, Кызылординская обл.

Сведения о закрытых в 2003 году подразделениях Банка

№№ п/п	Наименование Филиала	Номер филиала, расчетно- кассового отдела	Населенный пункт
	Районные филиалы		
1.	Астраханский	110500	с.Астраханка
2.	Шортандинский	111400	пгт.Шортанды
3.	Хобдинский	121500	с.Кобда
4.	Мойынкумский	161000	с.Мойынкум
5.	Сырымский	181100	с.Джамбейта
6.	Кармакшинский	200600	пгт.Жусалы
7.	Амангельдинский	222000	с.Амангельды
8.	Качирский	240900	пгт.Качиры
9.	Шарский	261600	г.Шарск
10.	Петропавловский	250100	г.Петропавловск
11.	Есильский	250600	с.Явленка
12.	Жамбылский	250900	с.Пресновка
13.	Турксибский	131700	г.Алматы
14.	Ульбинский	150200	г.Усть-Каменогорск
15.	Октябрьский	150100	г.Усть-Каменогорск
16.	Советский	190500	г.Караганда
17.	Октябрьский	190400	г.Караганда
18.	Астанинский	110100	г.Астана
	Расчетно-кассовые отделы		
1.	Кокшетауский	329906	г.Кокшетау
2.	Жезказганский	179905	г.Жезказганск
3.	В-Казахстанский	151309	с.Бозанбай
4.	Алматинский	131829	г.Алматы
5.	Экибастузский	241501	г.Экибастуз
6.	Степногорский	111301	п.Заводской
7.	Жылыойский	140402	п.Кульсары
8.	Лениногорский	150307	г.Риддер

9.	Зыряновский	150412	г.Зыряновск
10.	Зеленовский	180709	с.Каменка
11.	Темиртауский	190803	г.Темиртау
12.	Темиртауский	190814	г.Темиртау
13.	Советский	190530	п.Бота-Кара
14.	Шахтинский	191801	п.Долинка
15.	Кызылординский	209902	г.Кызылорда
16.	Кызылординский	209912	г.Кызылорда
17.	Кызылординский	209915	г.Кызылорда
18.	Кызылординский	209905	г.Кызылорда
19.	Кызылординский	209908	г.Кызылорда
20.	Житикаринский	220205	г.Житикара
21.	Костанайский	221019	с.Убаганское
22.	Амангельдинский	222004	с.Тургай
23.	Аркалыкский	221905	г.Аркалык
24.	Костанайский	229911	г.Костанай
25.	Павлодарский	249917	г.Павлодар
26.	Павлодарский	249914	г.Павлодар
27.	Аксуский	240303	г.Аксу
28.	Тайыншинский	251817	с.Келлеровка
29.	Айыртауский	251511	с.Арыкбалык
30.	Петропавловский	250119	г.Петропавловск
31.	Петропавловский	250105	г.Петропавловск
32.	Петропавловский	250117	г.Петропавловск
33.	Целинный	252013	с.Чистополье
34.	Алакольский	310104	с.Кабанбай
35.	Кокшетауский	329904	г.Кокшетау
36.	Байконырский	339904	г.Байконыр
37.	Енбекшиказахский	130210	г.Есик
38.	Карасайский	130510	г.Каскелен
39.	Капчагайский	130801	г.Капчагай
40.	Турксибский	131715	г.Алматы
41.	Бостандыкский	131518	г.Алматы
42.	Жезказганский	179911	п.Жайрем
43.	Семипалатинский	269921	г.Семипалатинск
44.	Астанинский	110141	г.Астана
45.	Астанинский	110142	г.Астана
46.	Астанинский	110143	г.Астана
47.	Костанайский	229908	г.Костанай
48.	Рыскуловский	160801	ст.Луговая
49.	Ульбинский	150208	г.У-Каменогорск
50.	Ульбинский	150211	г.У-Каменогорск
51.	Ульбинский	150212	г.У-Каменогорск
52.	Октябрьский	150102	г.У-Каменогорск
53.	Октябрьский	150115	г.У-Каменогорск
54.	Советский	190506	г.Караганда
55.	Советский	190508	г.Караганда
56.	Советский	190509	г.Караганда
57.	Советский	190511	г.Караганда
58.	Советский	190513	г.Караганда
59.	Советский	190515	г.Караганда
60.	Советский	190518	г.Караганда
61.	Октябрьский	190403	г.Караганда
62.	Октябрьский	190407	г.Караганда
63.	Октябрьский	190408	г.Караганда
64.	Октябрьский	190413	г.Караганда
65.	Ауэзовский	131420	г.Алматы
66.	Ауэзовский	131425	г.Алматы
67.	Ауэзовский	131426	г.Алматы
68.	Бостандыкский	131502	г.Алматы

69.	Бостандыкский	131503	г.Алматы
70.	Бостандыкский	131504	г.Алматы
71.	Бостандыкский	131508	г.Алматы
72.	Бостандыкский	131521	г.Алматы
73.	Турксибский	131702	г.Алматы
74.	Турксибский	131707	г.Алматы
75.	Турксибский	131708	г.Алматы
76.	Турксибский	131716	г.Алматы
77.	Алмалинский	131814	г.Алматы
78.	Алмалинский	131816	г.Алматы
79.	Алмалинский	131820	г.Алматы
80.	Алмалинский	131823	г.Алматы
81.	Астанинский	110107	г.Астана
82.	Астанинский	110113	г.Астана
83.	Астанинский	110127	г.Астана
84.	Шымкентский	292002	г.Шымкент
85.	Шымкентский	292005	г.Шымкент
86.	Шымкентский	292006	г.Шымкент
87.	Шымкентский	292008	г.Шымкент
88.	Шымкентский	292013	г.Шымкент
89.	Шымкентский	292018	г.Шымкент
90.	Шымкентский	292019	г.Шымкент
91.	Шымкентский	292020	г.Шымкент
92.	Шымкентский	292022	г.Шымкент
93.	Шымкентский	292023	г.Шымкент
94.	Шымкентский	292024	г.Шымкент
95.	Шымкентский	292025	г.Шымкент

Информация о количестве сотрудников Банка

№№ п/п	Наименование филиала	Штатная численность на 01.01.2004 г.	Среднемесячная штатная численность за 2003 год
1.	Астанинский	318.00	477.40
2.	Актюбинский	279.75	282.52
3.	Алматинский	872.50	924.06
4.	Атырауский	247.50	249.10
5.	В-Казахстанский	504.50	522.46
6.	Жамбылский	336.00	342.63
7.	Жезказганский	303.25	304.50
8.	З-Казахстанский	233.50	240.65
9.	Карагандинский	644.00	680.27
10.	Кызылординский	213.25	204.33
11.	Костанайский	509.50	526.71
12.	Акмолинский	410.25	279.96
13.	Мангистауский	303.00	303.75
14.	Павлодарский	467.00	488.71
15.	С-Казахстанский	384.50	408.85
16.	Семипалатинский	289.50	295.81
17.	Ю-Казахстанский	508.25	512.29
18.	Байконьрский	65.25	62.71
19.	Талдыкорганский	216.25	221.79
20.	Бурлинский	76.25	76.75
21.	Головной банк	877.00	870.00
	Итого	8 059.00	8 275.25

2. Информация по дочерним и ассоциированным организациям Банка.

Акционеры Банка, владеющие 10 и более процентами голосующих акций

№№ п/п	Наименование акционера	Количество голосующих акций	Место нахождения акционера
1.	ТОО «Фирма «АЛМЭКС» (свидетельство о государственной регистрации № 19114-1910-ТОО от 21.12.2000 г.)	43,71 % от общего количества голосующих акций	г. Алматы, ул. Азербайева, 58

Юридические лица, в которых Банк является крупным участником

№№ п/п	Наименование акционера	Количество голосующих акций\доля участия	Место нахождения акционера
1.	ЗАО «КАЗТЕЛЕПОРТ» (свидетельство о государственной регистрации № 29486-1910-АО ОТ 09.11.1999 г.)	100% (единственный акционер)	г. Алматы, ул. Чайковского, 39-«А»
2.	ЗАО «Халык-Лизинг» (свидетельство о государственной регистрации № 35018-1910-АО, от 01.09.2000 г.)	100% (единственный акционер)	г. Алматы, ул. Масанчи, 26,.
3.	АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана» (свидетельство о государственной регистрации № 15962-1910-АО от 02.09.2003 г.)	85,012%	г. Алматы, ул. Масанчи, 26,
4.	HSBK (Europe) BV	100%	DE STEUPEL 7 2811 NP REEUWIJK, HOLLAND
5.	ЗАО «Казахинстрах» (свидетельство о государственной регистрации № 22244-1910АО от 21.05.2003 г.)	33,19%	г. Алматы, ул. Ж.Жолы, 69
6.	ЗАО «Процессинговый центр»	18,98%	480091, Алматы, м-он Коктем-3, 21

Ассоциированные компании Банка

№№ п/п	Наименование компании	Доля участия в капитале компаний	Характер деятельности компании
1.	ОЮЛ «Ассоциация Финансистов Казахстана»	16,67%	Участие в разработке и совершенствовании финансовой системы РК
2.	АО «Фондовая биржа»	3,24%	организация торговли финансовыми инструментами
3.	АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	2,50%	Организация инфраструктуры рынка ценных бумаг

Перечень юридических лиц, в которых ТОО «Фирма «АЛМЭКС» является крупным участником (владеет 10 и более % голосующими акциями\долями участия):

- 1) ЗАО «Аон Казахстан», владеет 30%;
- 2) ТОО «PROMENADE», владеет 50%;
- 3) ОАО «Вторма», владеет 70,003%;
- 4) ЗАО «Казторгоборудование», владеет 99,56%;
- 5) ТОО «Инвестел», владеет 51%;

- 6) ЗАО «Казахинстрах», владеет - 56,81% ;
- 7) ОАО «Атыраубалык», владеет 11,0493%;
- 8) ТОО «Каспийская Промышленно-Финансовая Группа» (владеет 50 % доли участия);
- 9) ТОО «Реиз-Ал» (владеет 50% в уставном капитале);
- 10) ТОО «Корпорация Базис-А»;
- 11) Корпорация «Almina Holdings Limited»;
- 12) АО « AON Group Limited»;
- 13) LLC ЛФИ;
- 14) ТОО «Гимарат»;
- 15) ТОО «РИТЦ»;
- 16) ТОО «IPС Голубая Звезда Казахстана»;
- 17) ОАО «Химфарм», владеет 60,2%;
- 18) ТОО «КИТ групп», владеет 100%.

Вся информация предоставлена на основании данных, официально представленных аффилированными лицами Банка.

Являясь активным участником финансового рынка Банк выступает в качестве стратегического инвестора в ряде инфраструктурных компаний финансового рынка. Такие инвестиции осуществляются в целях оперативного участия в принятии решений, оказывающих существенное влияние на динамику развития и качество предоставления услуг на финансовых рынках.

К компаниям такого рода относятся такие компании как АО «Казахстанская фондовая биржа», ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (финансовый институт в Республике Казахстан), ЗАО «Процессинговый центр», ОЮЛ «Ассоциация Финансистов Казахстана».

Для целей повышения качества и расширения спектра финансовых услуг, оказываемых АО «Народный Банк Казахстана» своим клиентам, осуществляются стратегические инвестиции в компании – участники финансового рынка. Это компания ЗАО «Халык-лизинг» - лизинговая деятельность, ЗАО «Казтелепорт» - телекоммуникационные услуги, АО «НПФ Народного Банка» - пенсионный фонд и управление пенсионными активами, HSBK (Europe) BV - выпуск и размещение на международных финансовых рынках еврооблигаций.

3. Годовая финансовая отчетность содержит сравнительную информацию за 2002 и 2003 отчетные годы. Банк в своей деятельности применял методы и принципы в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

По состоянию на 1 января 2004 года валюта баланса Банка составила 248,7 млрд. тенге и возросла с начала года на 54,7 млрд. тенге или 28,2%.

Обязательства Банка к концу года возросли против начала года на 50,2 млрд. тенге или 28,2%.

Собственный капитал Банка возрос с начала года на 4,5 млрд. тенге, в основном за счет адекватной прибыли, полученной за 2003 год на сумму 5 млрд. тенге.

Нормативные значения коэффициентов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2004 года составили:

- 1) $K1 = 0,0607$, при норме не ниже 0,06;
- 2) $K2 = 0,1388$, при норме не ниже 0,12.

Коэффициенты текущей ликвидности и максимального размера инвестиций в нефинансовые активы также не превышают предельно допустимые значения:

- 1) $K4 = 0,9677$, при норме не ниже 0,3;
- 2) $K6 = 0,2673$, при норме не более 0,5.

Доля ликвидных активов в общей сумме активов в среднем за истекший год составила 24% (оптимальное значение – 35-40%). Удельный вес «работающих» активов в их общей сумме составил 90% (оптимальное значение – 70-90%). Коэффициент мгновенной ликвидности составил 24% (оптимальное значение – $\geq 20\%$).

Фактические показатели эффективности деятельности Банка за отчетный год сложились несколько лучше плановых, так в среднем за год доход (чистая прибыль) на активы составил 2,19%, против 1,75%; чистая процентная маржа –7,58%, против 6,78%; доходность процентных активов - 12,02, против 11,85%; спред процентной прибыли – 6,40%, против 5,54%; возврат на акционерный капитал (ROE)– 49,15% против 39,01%. Кроме того, снизились против плана маржа фиксированных затрат с 1,88% до 1,31% и процентная ставка пассивов с 6,31% до 5,62%. Однако, активы на капитал составили 12,01 раза при запланированных 12,14 раза.

Чистая прибыль за 2003 год в целом по Банку получена в размере 5014,5 млн. тенге, что выше запланированной на 1008,4 млн. тенге, против 2002 года чистая прибыль увеличилась на 2453,3 млн. тенге или в 1,6 раза.

Доходы, полученные Банком за истекший год, составили 37437,4 млн. тенге, против 2002 года они возросли на 9672,1 млн. тенге (34,8%).

Процентные доходы за отчетный год составили 23244,1 млн. тенге и увеличились против 2002 года на 7898,3 млн. тенге или на 51,5%. Чистые процентные доходы составили 14382,3 млн. тенге, против 2002 года они возросли на 6504,2 млн. тенге или на 82,5%.

Доходы от купли-продажи иностранной валюты составили 1224,0 млн. тенге, против 2002 года увеличились на 62 млн. тенге или на 5,3%. Доходы в виде комиссионных и сборов составили 6612,0 млн. тенге и увеличились против 2002 года на 1511,3 млн. тенге или на 29,6%.

Расходы в целом по Банку составили 32423,0 млн. тенге, по сравнению с 2002 годом они увеличились на 7219, или на 28,6%.

Процентные расходы в целом по Банку составили 8861,8 млн. тенге, по сравнению с 2002 годом увеличились на 1394,2 млн. тенге или на 18,7%.

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

- 1) операции, связанные с выдачей займов и получения вознаграждения по ним;
- 2) операции, связанные с ведением и расчетно-кассовым обслуживанием счетов клиентов, с выплатой пенсий пенсионерам, социальных пособий, заработной платы работникам бюджетных организаций, стипендий и с приемом коммунальных платежей;
- 3) операции, связанные с ценными бумагами;
- 4) операции, по купле-продаже иностранной валюты.

4. Отчет о движении денег форма 3 раскрывает сведения о потоках денег за отчетный период, классифицируемых по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, содержит информацию по движению денег Банка за отчетный период и источники увеличения и уменьшения суммы денег, направление их использования.

Отток денег по операционной деятельности связан, прежде всего, с увеличением сумм по размещению вкладов и предоставлению займов клиентам на 42 471 807 тыс.тенге, а также увеличением портфеля ценных бумаг на 12 527 939 тыс.тенге

Приток денег по операционной деятельности, в основном, связан с увеличением сумм привлечения вкладов клиентов на 17 648 547 тыс.тенге.

В целом по операционной деятельности Банка произошел отток денег на 34 550 141 тыс.тенге до налогообложения и на 35 150 141 тыс.тенге после налогообложения.

Отток денег по инвестиционной деятельности связан с приобретением основных средств и нематериальных активов на сумму 1 057 403 тыс.тенге. Приток денег по инвестиционной деятельности относительно незначителен на сумму 156 918 тыс.тенге (в основном, за счет реализации основных средств).

5. Учетная политика Банка утверждена решением Совета Директоров Банка от 26 декабря 2002 года № 121, с учетом изменений и дополнений №1, утвержденных 12 августа 2003 года № 127.

В 2003 году в Учетную политику внесены следующие изменения:

- 1) оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, производится в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента, поскольку к данным ценным бумагам не применяется оценка по справедливой стоимости. По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, переоценка не производится. Переоценка ценных бумаг в иностранной валюте производится при изменении курса, устанавливаемого Национальным Банком Республики Казахстан в целях бухгалтерского учета, а также на последний рабочий день месяца;
- 2) при учете собственных ценных бумаг Банка производится:
 - расчет суммы дивидендов по простым акциям Банка к выплате ежегодно на основании решения общего собрания акционеров о выплате дивидендов по простым акциям Банка;
 - начисление дивидендов по привилегированным акциям Банка производится ежемесячно не позже последней даты месяца. В конце финансового года сумма

начисленных дивидендов по привилегированным акциям Банка заключительными оборотами списывается обратной проводкой;

- выплата вознаграждения по акциям Банка на даты, установленные общим собранием акционеров Банка;

выплата вознаграждения по облигациям Банка на даты, установленные зарегистрированным регулирующим органом Условными условиями выпуска облигаций»;

- 3) классификация портфеля ценных бумаг Банка по представлению Департамента казначейства производится Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (далее «Комап») в установленные им сроки. Решение о реализации и переводе ценных бумаг в указанную категорию принимается КОМАП банка. Учет ценных бумаг при переводе ценных бумаг из категории в категорию осуществляется на основании решения КОМАП. Классификации в целях создания провизий подлежат ценные бумаги в портфеле Банка, которые не переоцениваются на балансе по справедливой стоимости;
- 4) главы: «Политика в области учета инвестиций в ассоциированные компании» и «Политика в области учета инвестиций в дочерние компании» изложены в новой редакции. Так, в сводной финансовой отчетности инвестиции Банка, в зависимости от существенности влияния на ассоциированную компанию, отражаются с помощью метода по долевого участию либо по методу учета по себестоимости. При составлении консолидированной финансовой отчетности финансовые отчеты Банка и его дочерних организаций объединяются построчно и построчно, посредством суммирования данных об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах, условных и возможных требованиях и обязательствах. Банк использует методику составления консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан;
- 5) определен предельный срок (пять банковских дней) нахождения сумм дебиторской и кредиторской задолженности, находящейся на транзитных счетах банка;
- 6) дополнена глава в части учета Банком-кастодианом финансовых инструментов юридических лиц.

Политика в области учета доходов и расходов

При ведении учета доходов и расходов банк применяет принцип начислений, то есть при определении результатов финансово-хозяйственной деятельности доходы признаются (отражаются), когда они были заработаны, а расходы и убытки, когда они были понесены.

Доходы в зависимости от того, к какому отчетному периоду они относятся, можно определить как:

доходы отчетного периода, по которым деньги поступили;

доходы отчетного периода, когда деньги еще не поступили, но доходы уже заработаны;

доходы будущих периодов, в том случае, когда деньги поступили, но доходы фактически не заработаны.

Доходы учитываются в тенге на балансовых счетах четвертого класса Плана счетов на отдельных лицевых счетах по каждому виду доходов.

Сумма переоценки основных средств ежегодно переносится на нераспределенный доход. Вся сумма переоценки по объекту основного средства переносится на нераспределенный доход в момент выбытия актива, независимо от причины.

Нереализованные доходы/расходы Банка в виде переоценки иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг относятся на счета реализованных доходов/расходов при их реализации с применением метода средневзвешенной стоимости сумм реализованной переоценки.

Расходы, в зависимости от того, в каком отчетном периоде по ним были фактически произведены денежные выплаты, разграничиваются по следующим видам:

- 1) операции, связанные с расходами Банка, по которым были произведены денежные выплаты в течение отчетного периода;
- 2) операции, по которым денежные выплаты были произведены авансом по расходам, относящимся к будущим периодам;

3) операции, по которым денежные выплаты не были произведены, но данные расходы относятся к отчетному периоду и должны быть включены в расходы данного периода.

Учет расходов по заработной плате работников Банка, по основным средствам и нематериальным активам, по уплате налогов в бюджет, по карточным счетам, осуществляется централизованно на балансе головного банка.

Политика в области учета капитала Банка

Уставный капитал создается централизованно и отражается на балансе головного банка.

Резервный капитал отражается на балансе головного банка и пополняется централизованно до размеров, установленных законодательством Республики Казахстан. Резервный капитал пополняется за счет чистого дохода банка до выплаты дивидендов акционерам по решению общего собрания акционеров банка. В случае использования резервного капитала частично или полностью головной банк по решению общего собрания акционеров в следующем году за отчетным создает необходимую сумму резервного капитала из чистого дохода.

Расчет с акционерами по дивидендам отражается в новом отчетном году по результатам распределения дохода, после принятия или утверждения общим собранием акционеров годового отчета, баланса и отчета о прибылях и убытках и утверждения даты выплаты дивидендов.

В соответствии со стандартами бухгалтерского учета, банком не осуществляется промежуточное распределение дохода.

Дивиденды выплачиваются как наличными деньгами, так и путем безналичного перечисления на счета акционеров.

Политика в области учета денег в национальной и иностранных валютах

Наличные деньги банка учитываются на отдельных лицевых счетах, открытых на каждый вид валюты.

Наличные деньги, загруженные в банкоматы, учитываются на отдельном балансовом счете в разрезе видов валют.

Наличные деньги, принятые от клиентов банка без пересчета в соответствии с договором между банком и клиентом, до их пересчета и оприходования в кассу банка учитываются на отдельных лицевых счетах прочих транзитных счетов.

Авансы, выданные обменным пунктам по расходным ордерам и актам передачи валютных и других ценностей, учитываются отдельными лицевыми счетами по каждому виду валюты.

Недостачи и излишки наличных денег, выявленные в кассах банка, учитываются в аналитическом учете отдельными лицевыми счетами по каждому материально ответственному лицу.

Курс тенге к иностранным валютам в целях бухгалтерского учета устанавливается Национальным Банком Республики Казахстан.

Переоценка остатков денег на счетах в иностранной валюте производится при изменении курса, устанавливаемого Национальным Банком Республики Казахстан в целях бухгалтерского учета, а также на последний рабочий день месяца. На счетах шестого класса иностранная валюта переоценивается в том же порядке. Отражение на соответствующих счетах доходов или расходов сумм переоценки иностранной валюты осуществляется на балансе головного банка.

Учет возможных требований и обязательств по выпущенным или подтвержденным гарантиям, по принятым гарантиям, по выпущенным или подтвержденным непокрытым и покрытым аккредитивам ведется за балансом на счетах шестого класса Плана счетов.

Учет документов и ценностей, принятых и отосланных на инкассо, обязательств по полученным займам, по финансированию в иностранной валюте, ведется на счетах седьмого класса Плана счетов по номинальной стоимости, либо, в случае если номинальная стоимость не определена, в условной оценке один тенге за документ или ценность.

Политика в области учета операций с драгоценными металлами

Учет аффинированных драгоценных металлов в слитках ведется по уникальному номеру слитка, отдельно по валовому (брутто) и химически чистому весу в граммах и унциях (учет серебра ведется в лигатурном весе и унциях), скорректированному до трех десятичных знаков тройских унций для золота, платины и металлов платиновой группы, и до двух десятичных знаков тройских унций - для серебра.

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

Переоценка стоимости аффинированного драгоценного металла производится при изменении курса, а также на последний рабочий день месяца, согласно утреннему фиксингу (уровня) цен, установленному Лондонской Ассоциацией рынка драгоценных металлов, в пересчете на доллары США по курсу Национального Банка Республики Казахстан в целях бухгалтерского учета на день переоценки.

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

Результаты каждой сделки по купле-продаже аффинированных драгоценных металлов, в виде разницы между учетной ценой и ценой сделки, относятся на соответствующие счета доходов или расходов в момент совершения сделки.

Учет срочных сделок, совершаемых дилерами на рынке драгоценных металлов, до наступления даты расчетов ведется за балансом на счетах шестого класса Плана счетов. При наступлении даты расчетов суммы драгоценных металлов списываются со счетов шестого класса и отражаются в балансе банка на соответствующих счетах.

Банк осуществляет и ведет учет операции по покупке и продаже драгоценных металлов в мини слитках.

Политика в области учета банковских займов

Банковские займы в зависимости от типа валюты, от сроков возврата займа учитываются на балансе на отдельных лицевых счетах. На каждый заем открывается отдельный ссудный счет.

Начисление вознаграждения и отнесение на доходы Банка по предоставленным банковским займам производится по методу начислений ежемесячно с момента их выдачи в течение месяца (не менее одного раза), но не позднее последнего рабочего дня месяца либо на дату его оплаты за фактический период пользования предметом займа. При определении размера сумм вознаграждения по займам количество дней в году принимается за 360 дней, количество дней в месяце принимается за 30 дней, если иное не оговорено договором банковского займа

При начислении вознаграждения по банковским займам Банком применяется следующий принцип: начисление вознаграждения по займам производится со дня, следующего за днем предоставления займа, с учетом последнего дня пользования займом, если иное не предусмотрено договором банковского займа.

В случае задержки уплаты начисленных вознаграждений более чем на 30 дней Банк прекращает отражение в балансе далее начисляемых вознаграждений. При задержке уплаты начисляемого вознаграждения более чем на 60 дней начисленное, но не полученное вознаграждение, списывается с доходов Банка.

Банк имеет право на получение в полном объеме суммы займа, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени) за нарушение должником условий договора. Суммы вознаграждения за последующие месяцы по займам, по которым отражение в балансе прекращено, а также суммы неустойки (штрафов, пени) учитываются внесистемно, согласно условиям договоров о предоставлении банковских займов, в течение двух лет со дня прекращения их отражения в балансе.

При поступлении денег в погашение задолженности по займу, определяется следующая очередность платежей, за исключением случаев, оговоренных договором банковского займа или решением соответствующих органов головного банка или филиала банка:

в первую очередь при нарушении условий договора погашаются долги по неустойкам (штрафам, пеням), учитываемым внесистемно;

во вторую очередь погашаются долги по начисленному, но не полученному вознаграждению за последующие месяцы, учитываемому внесистемно, и вознаграждению, отнесенному на внебалансовый счет "Начисленное вознаграждение, списанное в убыток";

в последнюю очередь погашается сумма основного долга по займу.

Провизии Банка по банковским займам, предоставленным клиентам, отражаются на внесистемном учете по всем заемщикам на соответствующем балансовом счете.

Если по результатам анализа финансового состояния заемщика и наличия иных факторов заем признан безнадежным к возврату и при обязательном 100%-ном формировании необходимой суммы провизий Банк может произвести списание такого займа.

Пересмотр необходимого размера суммы провизий производится Банком в зависимости от качества ссудного портфеля один раз в месяц.

Списанные убыточные банковские займы и вознаграждение по ним учитываются на внебалансовых счетах в течение пяти лет.

Списание с внебалансовых счетов ссудной задолженности до истечения пяти лет производится в случае прекращения обязательств в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

По истечении пяти лет суммы по данным банковским займам списываются на основании постановления Правления Банка при наличии подтверждающих материалов и документов согласно решениям Кредитных комитетов головного банка и филиальной сети.

В течение 2003 года Банк создавал резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности по сомнительным и безнадежным кредитам. Расходы по созданию ассигнований на резервы (провизии) по займам за 2003 год составили 6 158 562 тыс.тенге.

По состоянию на 01.01.2004 года сальдо по счетам №1428,1465(024) «Общие и специальные резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности» составило 10 100 848 тыс.тенге или в 1,7 раза больше по сравнению с началом года, при этом кредитный портфель Банка по сравнению с началом года увеличился в 1,34 раза и составил на 01 января 2004 года 166 206 514 тыс.тенге.

В процентах:

Классификация	На 01.01.2003 г,	На 01.01. 2004 г,
Стандартные	84,04%	71,53%
Субстандартные	8,41%	18,23%
Неудовлетворительные	2,96%	5,09%
Сомнительные с повышенным риском	2,79%	2,97%
Безнадежные	1,80%	2,18%

В отчетном году Банком за счет созданных провизий по основному долгу было списано на внебалансовый счет 7130 «Долги списанные в убыток» 2 982 млн.тенге и по вознаграждению – 445,6 млн.тенге.

В течении 2003 года Банком проводилась определенная работа по возмещению списанных кредитов. В результате всех этих мероприятий в 2003 году Банком был произведен возврат списанных кредитов, в том числе: по основному долгу 248,0 млн.тенге, по процентам 369,3 млн.тенге.

Политика в области учета операций с ценными бумагами

Ценные бумаги подразделяются на следующие категории:

- 1) ценные бумаги, предназначенные для торговли;
- 2) ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- 3) ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- 4) собственные ценные бумаги Банка.

К ценным бумагам, предназначенным для торговли, относятся ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Ценные бумаги классифицируются как предназначенные для торговли, если, независимо от причин их приобретения, они являются частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению дохода в краткосрочной перспективе.

К ценным бумагам, удерживаемым до погашения, относятся ценные бумаги, являющиеся финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения.

К ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, относятся ценные бумаги, которые не являются ценными бумагами, предназначенными для торговли и ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости возмещения, уплаченного при приобретении ценных бумаг. Ценные бумаги учитываются в балансе по номинальной стоимости, суммы премии, дисконта, вознаграждения, начисленного предыдущими держателями, и единовременные затраты по покупке

ценных бумаг учитываются на отдельных балансовых счетах. В финансовой отчетности ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости.

Последующая оценка ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Результаты переоценки справедливой стоимости данных ценных бумаг отражаются:

- 1) по ценным бумагам, предназначенным для торговли - на счетах доходов и расходов;
- 2) по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи - на счетах капитала с последующим переносом результатов переоценки на счета доходов и расходов при продаже данных ценных бумаг.

Последующая оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, производится в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента, поскольку к данным ценным бумагам не применяется оценка по справедливой стоимости. По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, переоценка не производится. Переоценка ценных бумаг в иностранной валюте производится при изменении курса, устанавливаемого Национальным Банком Республики Казахстан в целях бухгалтерского учета, а также на последний рабочий день месяца.

В связи с тем, что Банк работает, преимущественно, с высоколиквидными государственными ценными бумагами, в течение 2003 года провизии по ценным бумагам не создавались.

Политика в области учета дебиторской задолженности

Учет дебиторской задолженности ведется отдельными лицевыми счетами по каждому виду и должнику. Срок нахождения дебиторской задолженности, находящейся на транзитных счетах, не должен превышать пяти банковских дней.

В случае просрочки в погашении дебиторской задолженности, она классифицируется аналогично задолженности по займу с теми же сроками несвоевременного возврата.

Банк классифицирует и в централизованном порядке формирует резервы для покрытия убытков дебиторской задолженности.

При непогашении дебиторской задолженности должником в установленный срок, по истечении 180-ти дней с баланса банка списывается дебиторская задолженность.

Суммы задолженности, списанные за счет сформированных провизий, учитываются на внебалансовых счетах.

Списание дебиторской задолженности с внебалансовых счетов производится в двух случаях: если во взыскании отказано судебными инстанциями (в течение общего срока исковой давности), или если истек срок учета задолженности на внебалансовых счетах (пять лет).

По состоянию на 01 января 2004 года в целом по Банку объем созданных резервов (провизий) по дебиторской задолженности составил 484 251 тыс.тенге, в том числе: специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности от банковской деятельности - 438 115 тыс.тенге, от небанковской деятельности - 37 591 тыс.тенге, общие резервы (провизии) по дебиторской задолженности от банковской деятельности - 7 007 тыс.тенге, от небанковской деятельности - 1 538 тыс.тенге. Кроме того, в целом по Банку объем созданных резервов (провизий) по условным обязательствам составил 920 576 тыс.тенге, в том числе общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам - 919 102 тыс.тенге, специальные резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам - 1 474 тыс.тенге.

В течении года за счет сформированных провизии списано дебиторской задолженности на внебалансовый счет 7130 «Долги списанные в убыток» 22 518 тыс.тенге.

Политика в области учета основных средств

Учет основных средств ведется в централизованном порядке на балансе головного банка.

Учет основных средств осуществляется в программном (электронном) режиме в карточках учета основных средств, инвентаризационных описях, бухгалтерия ведет инвентарный журнал. Основные средства, как действующие, так и находящиеся на консервации или запасе, отражаются в балансе по их первоначальной стоимости. Изменения первоначальной стоимости допускаются лишь в случаях достройки и дооборудования соответствующих объектов, индексации/реиндексации

основных средств или выполнения капитального ремонта зданий и сооружений, в результате которого повышается их первоначально установленный срок службы.

В целях налогообложения основные средства в зависимости от их назначения подразделяются на производственные и непроизводственные. По принадлежности основные средства подразделяются на собственные, арендованные.

Амортизация на основные средства начисляется равномерным (прямолинейным) методом по нормам, утвержденным постановлением Правления Банка.

Амортизация на основные средства начисляется ежемесячно со следующего месяца ввода их в эксплуатацию до полного перенесения стоимости на расходы Банка.

Начисление амортизации не производится во время проведения реконструкции и технического перевооружения основных средств при условии полной их остановки, а также в случае перевода основных средств на консервацию. Кроме того, амортизация не начисляется по следующим видам основных средств: земле. На время реконструкции и технического перевооружения нормативный срок службы основных средств продлевается.

По основным средствам, переданным в финансовый лизинг, амортизационные отчисления начисляются лизингополучателем. Начисление доходов по финансовому лизингу или расходов по аренде, лизингу производится ежемесячно. Арендные платежи осуществляются в сроки, предусмотренные договором.

Стоимость основных средств, переданных банком в финансовый лизинг, в бухгалтерском учете отражается в тенге.

Банк самостоятельно устанавливает периодичность проведения переоценки, определяет объекты переоцениваемых основных средств, правила проведения переоценки. Индексация (реиндексация) осуществляется не чаще одного раза в год путем приведения стоимости основных средств к рыночным ценам. Если стоимость основных средств соответствует справедливым рыночным ценам, индексация (реиндексация) не производится. Частота переоценок зависит от изменений в справедливых рыночных ценах единиц недвижимости, зданий и прочих основных средств, которые переоцениваются. В 2003 году переоценка основных средств не производилась.

Политика в области учета операций с нематериальными активами

Учет нематериальных активов осуществляется централизованно на балансе головного банка в целых тенге.

Нематериальные активы классифицируются на следующие виды:

- 1) программные продукты;
- 2) программные продукты, требующие инсталляции;
- 3) программные продукты, находящиеся на транзитном складе;
- 4) лицензии;
- 5) права пользования землей;
- 6) прочие нематериальные активы.

Нематериальные активы в момент признания оцениваются по первоначальной стоимости.

Для определения морального износа нематериальных активов ежемесячно, равномерным (прямолинейным) методом, начисляется амортизация по нормам, утвержденным Правлением Банка, исходя из срока полезного использования. Ежемесячно суммы амортизации относятся на расходы Банка. Если срок полезной службы активов не совпадает со сроком нормативной службы, при списании нематериальных активов сумма недоамортизированной части относится на расходы Банка.

Начисление амортизации на право пользования землей и нематериальные активы, отслужившие срок службы, но пригодные для дальнейшего использования, не производится.

Расшифровка состава нематериальных активов по состоянию на 01.01.2004 года.

тыс.тенге

№№ п/п	Вид нематериальных активов	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1.	Программное обеспечение	339 005	139 367	199 638
2.	Право постоянного землепользования	972	0	972
3.	Прочие	72 063	27 604	44 459
	ИТОГО	412 040	166 971	245 069

Политика в области учета товарно-материальных запасов

Имущество на складе учитывается на балансе по цене приобретения без НДС.

Отпуск со склада материалов и других предметов производится по письменным требованиям. Приказом руководителя по Банку определяются лица, которым предоставляется право давать разрешения на отпуск материалов со склада. Копия приказа передается заведующему складом и работнику бухгалтерии, ведущему счет "Хозяйственные материалы".

Списание материалов со склада осуществляется по средневзвешенной стоимости.

Банком осуществляются работы по централизации учета товарно-материальных запасов.

Политика в области учета операций капитальных вложений

Учет капитальных затрат осуществляется в централизованном порядке на балансе головного банка. Строительство (расширение, реконструкция) осуществляется Банком в пределах сумм утвержденного плана капитальных вложений Банка.

По объектам, построенным подрядным или хозяйственным способом, первоначальная стоимость формируется из затрат на строительные, монтажные и проектно-изыскательские работы, включая уплаченные не возмещаемые налоги и сборы, а также другие затраты, подлежащие включению в установленном порядке в первоначальную стоимость объектов.

Размер средств, подлежащих передаче генподрядной организации в виде авансов, сроки их перечисления и другие условия предусматриваются в договоре подряда.

Расчеты за выполненные работы осуществляются в централизованном порядке головным банком в соответствии с договорами, согласно представленным подрядчиком актом выполненных работ.

Учет капитальных затрат в части капитального ремонта осуществляется в централизованном порядке головным банком. При выполнении капитального ремонта служебных зданий и сооружений, стоимость произведенных работ ежемесячно отражается на расходах банка и на счете "Расходы по капитальному ремонту" на основании предоставленных подрядчиком актах о выполненных работах форм 3 и 2 или счетов-спецификаций. При выполнении капитального ремонта служебных зданий и сооружений, в результате которого повышаются их первоначально оцененные нормативные показатели (срок службы, производительная мощность и т.д.), стоимость произведенных работ увеличивает их первоначальную стоимость. При этом увеличение первоначальной стоимости зданий и сооружений производится на основании актов о выполненных работах, счетов-спецификаций, представленных исполнителями работ.

Капитальные вложения в арендованные банком здания и сооружения могут быть лишь по работам, предусмотренным в договорах на аренду основных средств. При заключении с арендодателем договора определяется порядок списания произведенных затрат по истечении срока аренды.

Учет капитальных затрат на достройку, расширение, реконструкцию или капитальный ремонт арендованных банком зданий и сооружений ведется в централизованном порядке головным банком только до истечения срока аренды.

По окончании работ (достройки, реконструкции, расширения или капитального ремонта) стоимость произведенных капитальных затрат в здания и сооружения, принятых в текущую аренду, ежемесячно в виде амортизационных отчислений относится на расходы банка. Амортизационные

отчисления производятся из расчета суммы произведенных капитальных затрат и срока аренды (но не более 5 лет).

Информация о незавершенном строительстве и не установленном оборудовании:
по состоянию на 1 января 2004 года на балансе Банка числится незавершенное строительство в сумме 7 143 026 тенге, в том числе:

- 1) строительство здания кассы и землеустроительных работ по Мангистаускому ОФНБ – 2 595 551 тенге;
 - 2) работы по подготовке строительства здания Актюбинского ОФНБ (разрешение на проектировку и разбивку земельного участка, работу по производству изысканий, проектирование подключения здания к сетям водопровода и канализации и др.) – 761 381 тенге;
 - 3) строительство гаражей по Жезказганскому ОФНБ – 3 786 094 тенге.
- Не установленного оборудования по состоянию на 01.01.2004 нет.

Информация в части процентной политики Банка

Целью процентной политики является получение максимального показателя чистой процентной маржи при оптимальной структуре баланса.

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 следующих принципах:

- 1) принцип полного покрытия затрат;
- 2) принцип конкурентоспособности;
- 3) принцип соответствия рынку.
- 4) принцип согласованности процентных ставок в структуре активов и пассивов Банка с целью повышения прибыльности путем получения чистой процентной маржи;
- 5) принцип минимизации (менее 10%) в составе активов доли активов, не приносящих доход, (неработающих активов: касса, не приносящие доход корреспондентские счета и т.д.);
- 6) принцип обзримости рынка: владение информацией о конъюнктуре рынка, о тенденциях развития различных отраслей экономики, о состоянии и направлениях экономического развития различных регионов республики, об изменении конкурентных процентных ставок и т.д.

Управление разрывом (отношение чувствительных активов к чувствительным пассивам) является чутким инструментом управления активами и пассивами. Наличие положительного или отрицательного разрыва влияет на результат получения Банком чистой процентной маржи. Банк в своей деятельности с целью получения чистой процентной маржи, запланированной бюджетом, обладает возможностью выбора в проведении политики в прямой зависимости от ситуации на рынке.

Банк в своей деятельности следует в основном «консервативной» процентной политике, при которой коэффициент разрыва должен быть приближен к 1. С целью поддержания коэффициента на должном уровне Банк прогнозирует ежемесячно отношение чувствительных активов к чувствительным пассивам на 6 предстоящих месяцев и представляет на рассмотрение КОМАП предложение по изменению структуры активов/пассивов Банк в отчетном месяце.

С целью проведения акции по достижению запланированного уровня либо по увеличению чистой процентной маржи по решению КОМАП процентная политика может быть изменена с «консервативной» на «агрессивную».

В выборе проведения «агрессивной» процентной политики Банк соблюдает принцип обзримости рынка, при котором возможно прогнозирование экономического цикла (в том числе уровень инфляции).

При прогнозируемом подъеме уровня процентных ставок с момента начала «повышающей волны» до самого пика, Банк увеличивает положительный разрыв путем увеличения объема депозитов с фиксированной процентной ставкой и увеличения объемов краткосрочных кредитов с плавающей ставкой и краткосрочных ценных бумаг.

При прогнозируемом спаде уровня процентных ставок с момента начала «понижающей волны» Банк обеспечивает отрицательный разрыв путем увеличения объемов кредитов с фиксированной ставкой и долгосрочных ценных бумаг, увеличения объема краткосрочных депозитов с плавающей процентной ставкой.

В Банке существует система определения базовой ставки по привлечению ресурсов в национальной/иностранной валюте и их размещению, включая определение плавающих ставок. Фактическая цена привлекаемого или размещаемого процентного продукта складывается из базовой ставки и величины надбавок и скидок, которые ориентированы на среднюю ставку рынка и в прямой зависимости от некоторых факторов, к примеру, по привлечению – сумма и срок, по размещению - оценка отраслевых рисков, класса заемщика, его финансового состояния, ликвидности залога, предполагаемого объема формирования провизий и т.п.

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 Банка.

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.

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

Ставки вознаграждения по привлеченным депозитам устанавливаются Комап ежемесячно.

Информация по выданным кредитам и средневзвешенной процентной ставке по ним

(тыс.тенге)

№№ п/п	Вид кредита	Выдано с начала года, всего	Средне- взвешен ная годовая процент ная ставка (общ.)	Сумма выдачи кредита в тенге	Средневз вешенная годовая процент- ная ставка в тенге	Сумма выдачи кредита в валюте	Средневзве шенная годовая процентная ставка в валюте
1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Краткосроч ный	136 637 996	21.34	104 533 148	20,90	32 104 848	17,35
2.	Долгосрочн ый	88 971 754	21.00	38 505 087	23,00	50 466 667	17,93
	Итого:	225 609 750		143 038 235		82 871 515	

Информация по привлеченным депозитам и средневзвешенной процентной ставке по ним

(тыс. тенге)

№№ п/п	Вид депозита	Поступило с начала года, всего	Сумма привлечения депозита в тенге	Средневзве шенная годовая процентна я ставка в тенге	Сумма привлечения депозита в валюте	Средневзвеше нная годовая процентная ставка в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования	30 352 239	21 611 259	0,8	8 740 980	2,8
2	Срочный	143 710 074	54 396 096	8,9	89 313 978	8,4
	Итого:	174 062 313	76 007 355		98 054 958	

Информация об инвестициях Банка в дочерние, ассоциированные организации и другом участии в капитале других организаций

№№ п/п	Наименование юридического лица	Оплаченный уставный капитал, тенге	Сумма участия банка в уставном капитале юридического лица, тенге	Количество приобретенных акций/долей шт.	Доля участия банка в % в капитале юр. лица	Характер деятельности юридического лица
1	2	3	4	5	6	7
1.	ЗАО «Халык - лизинг»	150 000 000-00	150 000 000-00	1000	100%	Лизинговая
2.	АО НПФ «Народного банка»	630 100 000-00	528 465 588-80	535 660	85,012%	Сбор, учет пенсионных взносов
3.	ЗАО «Казтелепорт»	1 320 000 –00	1 320 000-00	1 320	100 %	Оказание телекоммуникационных услуг
4.	ЗАО «Казахинстрах»	239 500 000, 00	448 793 403.82	79 500	33,19%	Страховая деятельность
5	HSBK (Europe) BV	18 151-21 евро	18 151-21 евро (3 271 392–58 тенге)	40 (объявлено 200 акций)	100%	Выпуск и размещение на международных финансовых рынках еврооблигаций и дальнейшая передача полученных средств Банку
4.	ЗАО «Процессинговый центр»	728 250 000-00	138 250 000-00	27 650	18,98%	Оказание услуг, связанных с обработкой транзакций по платежным карточкам
5.	ОЮЛ «Ассоциация Финансистов Казахстана»	4 050 000-00	675 000-00	1	16,67%	Участие в разработке и совершенствовании финансовой системы РК
6.	АО «Фондовая биржа»	79 209 360-00	2 566 970-00	7	3,24%	организация торговли финансовыми инструментами
7.	ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	8 000 000-00	200 000-00	1	2,50%	Организация инфраструктуры рынка ценных бумаг
	ВСЕГО		1 273 542 355,20			

Все инвестиции являются долгосрочными.

В 2003 году осуществлены следующие операции по приобретению долговых ценных бумаг:

- 1) 21 апреля 2003 года произведена покупка простых именных акции четвертой эмиссии АО НПФ Народного Банка на сумму 229 398 000,00 тенге;
- 4) 10 апреля 2003 года произведена покупка акций АО НПФ Народного Банка у КЕГОК на сумму 73 020 980 тенге;

- 5) 02 сентября 2003 года была произведена реорганизация АО «НПФ Народного Банка Казахстана» путем присоединения к нему ЗАО «КУПА Народного Банка Казахстана». В результате реорганизации, доля владения Народного Банка в капитале АО «НПФ Народного Банка Казахстана» по состоянию на 01.01.2004г. составляет 85,012% голосующих акций;
- 6) 06 августа 2003 года была произведена покупка простых именных акций ЗАО «Казахинстрах» на сумму 380 010 000 тенге. Получено разрешение НБ РК на приобретение права контроля над ЗАО «Казахинстрах» с долей прямого участия в уставном капитале в размере 33,19% (Постановление Совета директоров НБ РК №346 от 19.09.2003г.);
- 7) 19 апреля 2003 года произведена оплата в уставный капитала ЗАО «Халык Лизинг» в размере 135 000 000 тенге;
- 8) 21 ноября 2003 года произведена ликвидация ЗАО «Халык-инвест» на основании прекращения деятельности данной компании (приказ №13479 от 21.11.2003г. о регистрации ликвидации юридического лица. Сумма закрытия счета инвестиций по ЗАО «Халык инвест», равная размеру Уставного капитала компании составила 20 200 000-00 (двадцать миллионов двести тысяч тенге 00 тиын).

Информация по видам и объемам выпущенных банком и его дочерней организацией (нерезидентом) в обращение долговых ценных бумаг

Эмиссия третьего выпуска облигаций Банка.

05 июня 2003г. зарегистрирован третий выпуск именных купонных облигаций (НИН KZ2CKY06A760). Эмиссия внесена в Государственный реестр ценных бумаг за номером А76.

Общая сумма эмиссии составляет 4 500 000 000 (четыре миллиарда пятьсот миллионов) тенге, номинальной стоимостью 1 (один) тенге в количестве 4 500 000 000 (четыре миллиарда пятьсот миллионов) экземпляров. Все облигации являются именными купонными субординированными.

Минимальная доходность - 8,0000 % годовых;

Максимальная доходность – 9,5118 % годовых;

Средневзвешенная ставка доходности за 2003 год составила 8,9269% годовых.

Купонная ставка - 9,0% годовых.

Дата начала обращения облигаций - 19 июня 2003г.

Дата погашения облигаций - 19 июня 2009г.

Даты выплаты купона - два раза в год 19 декабря и 19 июня.

Информация по непредвиденным обстоятельствам

Банк определяет непредвиденными обстоятельствами риск, связанный с внешними изменениями.

Факторы, влияющие на результат непредвиденных обстоятельств, Банком определены следующие:

- 1) ухудшение финансового состояния клиента;
- 2) не квалифицированность работников Банка;
- 3) техническая оснащенность Банка;
- 4) форс-мажорные обстоятельства;
- 5) другие.

Оценка непредвиденных обстоятельств производится посредством определения факторов, влияющих на нарушение лимитов, которые Банк устанавливает с целью ведения контроля устойчивого функционирования.

По банковским займам/предоставленным залогами основными непредвиденными обстоятельствами могут быть:

- 1) невыполнение обязательств по договору займа;
- 2) операционные ошибки;
- 3) невыполнение залогодателем обязательств перед Банком по договору залога;
- 4) не ликвидность предоставленного заемщиком (залогодателем) залога;

По гарантиям основными непредвиденными обстоятельствами могут быть:

- 1) невыполнение обязательств по договору;
- 2) невыполнение обязательств гарантом;
- 3) невыполнение Покупателем обязательств перед гарантом;

По аккредитивам основными непредвиденными обстоятельствами могут быть:

- 1) невыполнение обязательств продавцом перед покупателем;
- 2) невыполнение обязательств покупателем перед продавцом;
- 3) невыполнение обязательств покупателя перед Банком по непокрытым аккредитивам.

По форвардным, фьючерсным контрактам:

- 1) невыполнение обязательств по договору;
- 2) изменение ситуации на рынке, негативно влияющее на доходность в сравнении с условиями договора.

В 2003 году возникали форс-мажорные обстоятельства, влияющие на исполнение обязательств перед Банком, в частности, по причине смерти заемщиков филиальной сети в десяти случаях на сумму 58 499 тыс. тенге. По головному банку такие обстоятельства не наблюдались. По условным обязательствам и залогом фактов непредвиденных (форс-мажорных) обстоятельств в 2003 году не было.

Информация о движении средств нераспределенного дохода за прошедший год и цели его использования

Нераспределенный доход за прошлый год использовался:

- 1) на выплату дивидендов по привилегированным акциям в размере 383 231 960 тенге;
- 2) на пополнение резервного фонда в размере 600 000 000 тенге.

Количество лицевых счетов юридических лиц, открытых в Операционном управлении головного банка и областных филиалах Банка по состоянию на 01.01.2004 года составило – 54 592 счетов, тогда как на 01 января 2003 года их количество равнялось 53 472. Прирост за год составил 1 120 счетов или 2,09 %. По состоянию на 01.01.2004 г. получено подтверждений остатков сумм по 24 782 счетам, не получено подтверждений остатков сумм по 29 810 счетам на общую сумму 3 065 761 тыс.тенге.

Подтверждения не получены по следующим причинам: неявка до настоящего времени клиентов, отсутствие остатков по счетам, отсутствие движений по счетам в 2003 году. Специалистами Банка продолжается работа по подтверждению остатков на счетах вышеуказанных клиентов.

Информация по движению собственного капитала

Седьмой выпуск акций

30 января 2003г. было завершено доразмещение седьмой эмиссии акций, за счет которой уставный капитал увеличился на сумму 213 050 400,00 тенге, премия от реализации составила 106 525 200,00 тенге.

Количество акций, оплаченных в 2003 году- именных привилегированных акций в количестве 2 130 504 штук. Сумма размещения составила 319 575 600,00 тенге, с премией по акциям в сумме 106 525 200,00 тенге. Цена размещения акций седьмого выпуска составила 150 тенге за 1 акцию.

Восьмой выпуск акций

07 июля 2003г. была произведена государственная регистрация восьмой эмиссии акций АО «Народный Банк Казахстана» (№А3387-7). В период с 07.07.2003г. по 01.01.2004г. размещения данного выпуска не производилось. Параметры выпуска:

- 1) вид акций: простые именные акции;
- 2) НИН: KZ1C33870011;
- 3) количество: всего 13 100 889 штук.

В 2003 году Банком производился выкуп собственных акций, по состоянию на 01.01.2004г. общее количество выкупленных акций составило 157 386 штук, средневзвешенная цена выкупа акций равна 110,53 тенге.

**Информация о результатах сверки количества акций
в обращении в начале и конце отчетного года (по их видам)**

	По состоянию на 01.01.2003г.	По состоянию на 01.01.2004г.
Общее количество акций в обращении (без учета акций, находящихся на ре-эмиссионном счете)	96 697 067 штук	98 810 613 штук
В том числе простые именные акции	74 085 571 штук	74 068 613 штук
Привилегированные именные	22 611 496 штук	24 742 000 штук
Для сведения: Количество выкупленных простых именных акций	140 428 штук	157 386 штук

В собственности дочерней компании АО «Накопительный пенсионный фонд Казахстана» находятся акции Банка, из них: 100 000 простые именные акции, 18 631 504 привилегированные акции.

По состоянию на 01.01.2004 года зарезервированных акций в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу, включая условия и суммы отсутствуют.

За 2003 год дополнительный капитал увеличился на 106 272 тыс. тенге (в том числе увеличение за счет премии по итогам размещения 7-й эмиссии в сумме 106 525,2 тыс. тенге и уменьшение за счет выкупа акций на сумму 253,2 тыс. тенге).

6. В 2003 году Банк 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).

Банк в 2003 году работал на фондовых рынках. Объемы и чистые доходы, полученные по ценным бумагам, отражены в таблице (см. приложение №2 к пояснительной записке к годовому отчету).

Объем операций на рынке наличной иностранной валюты за 2003 год составил 710 млн. USD, 158 млн.EUR, 1 218 млн.RUR. В целом по системе с начала года от купли-продажи наличной иностранной валюты получено 498 млн. тенге чистого дохода. Годовая доходность от банкнотных операций за 2003 год составляет порядка 23%.

В 2003 году Банк продолжал работу на рынке корпоративных ценных бумаг, участвовал в первичном размещении облигаций АО «Банк Развития Казахстан», облигаций ЗАО «Казахстанская Ипотечная Компания» 2-го и 3-го выпусков, облигаций ОАО «Альянс Банк», облигаций ОАО «Банк ЦентрКредит». Объем приобретения Банком облигаций составил:

- 1) ОАО «Банк Развития Казахстана» – 43 399 млн. тенге, с доходностью 7,67% годовых;
- 2) ЗАО «Казахстанская Ипотечная Компания» 2-го выпуска – 13 171 млн. тенге, с доходностью 6,90% годовых;
- 3) ЗАО «Казахстанская Ипотечная Компания» 3-го выпуска – 18 557 млн. тенге, с доходностью 8,50% годовых;
- 3) ОАО «Альянс Банк» - 30 769 млн. тенге, с доходностью 10,50% годовых;
- 4) ОАО «Банк ЦентрКредит» - 16 675 млн. тенге, с доходностью 10,00% годовых.

**Информация по операциям по купле-продаже корпоративных
ценных бумаг в портфель Банка на вторичном рынке**

Наименование ценных бумаг	Покупка (тыс. тенге)	Продажа (тыс. тенге)
Облигации ЗАО «КазТрансОйл»		183 669
Купонные ноты ЗАО «НКТН «Казтрансойл»		161 563

Облигации АО «Банк Развития Казахстана»		292 174
Международные облигации АО «Банк Развития Казахстана»	1 618	9 415
Купонные ноты 4 эмиссии Kazkommerts International B.V.	15 476 671	13 136 442
Облигации ЗАО «Казахстанская ипотечная компания» 2 выпуск	525 378	
Облигации ОАО «Астана – финанс»	101 565	

Портфель корпоративных ценных бумаг по состоянию на 01.01.2004 года

Наименование ценной бумаги	Объем по номинальной стоимости (тыс. тенге)
Облигации ОАО «Астана финанс»	100 000
Облигации РГП «Темиржолы»	220 657
Облигации ОАО «Банк Каспийский»	288 440
Облигации ОАО «Банк Развития Казахстана»	167 389
Евроноты ОАО «Банк Развития Казахстана» 1 выпуск	780 230
Евроноты ОАО «Банк Развития Казахстана» 2 выпуск	432 660
Евроноты Kazkommerts International B.V. 3 выпуск	1 081 650
Облигации ОАО «Казахтелеком»	143 210
Облигации ЗАО «Казахстанская Ипотечная Компания» 1 выпуск	154 999
Облигации ЗАО «Казахстанская Ипотечная Компания» 2 выпуск	657 089
Облигации ЗАО «Казахстанская Ипотечная Компания» 3 выпуск	185 565
Облигации ОАО «Альянс Банк»	307 692
Облигации ОАО «ЦентрКредит»	166 746
Облигации Всемирного Банка	1 442

7. В рамках внедрения информационных технологий в деятельность Банка и в целях реализации приоритетных направлений развития информационных технологий, предусмотренных в Стратегии Банка на 2002-2004 годы в 2003 году проделана следующая основная работа.

Совместно с международной аудиторской компанией «Эрнст энд Янг», проведена корректировка «Концепции развития информационных технологий в АО «Народный Банк Казахстана» на 2002-2004 годы» на предмет ее соответствия Стратегии Банка на 2002-2004 годы, международной практики и современным тенденциям развития ИТ. (новая редакция «Концепции» утверждена Постановлением Правления №191 от 15.04.03г.).

Информация по дальнейшей автоматизации основной и административно- хозяйственной деятельности

В соответствии с Контрактом с компанией «Colvir Software Solutions Ltd» №1/02/412 от 25.02.02г. и дополнительными Соглашениями на развитие банковской системы, включающей в себя внедрение программных модулей: «Кредиты и Депозиты», «Ценные бумаги», «Валютный рынок», «Торговые операции», «Клиент-банк», а также 5 модулей, обеспечивающих замену морально устаревшей системы «РИМ» эксплуатируемой в областных и региональных филиалах Банка:

- 1) внедрены и находятся в опытно-промышленной эксплуатации в течение 2003 года программные модули «Кредиты и Депозиты» в Головном банке;
- 2) прошли стендовые испытания и находятся в опытно-промышленной эксплуатации модули: «Ценные бумаги», «Валютный рынок», «Торговые операции»;
- 3) в соответствии с Актом от 8 августа 2003г. завершены работы по замене во всех 20 областных и региональных филиалах Банка системы «РИМ» на систему «Колвир», работающую в промышленном режиме;
- 4) в промышленной эксплуатации с 12 сентября 2003 года находится новая версия модуля «Клиент-Банк». Осуществляется тиражирование модуля.

Общие затраты по Контракту с компанией «Colvir Software Solutions Ltd» №1/02/412 от 25.02.02г. составили 609 тыс. долларов США с учетом налога у источника выплаты.

В связи с внедрением нового программного обеспечения в областных и региональных филиалах Банка в 2-4 раза повышена пропускная способность каналов связи.

По автоматизации административно-хозяйственной деятельности осуществлено следующее:

- 1) согласно Договору с компанией «Robertson&Blums» (RBC) на внедрение программного комплекса «Кадры и заработная плата» разработан дизайн Системы,
- 2) в сентябре 2003г. проведено обучение сотрудников всех областных филиалов работе с программными модулями для обеспечения последующего тиражирования комплекса,
- 3) декабре 2003 года завершено внедрение комплекса в пилотной зоне (Кызылординский филиал и Головной Банк). С 1.01.2004г. комплекс «Кадры и заработная плата» работает в промышленном режиме. Общие затраты по Договору с RBC составили 23,6 млн.тенге с учетом НДС.

Распоряжением №101 от 7 июля 2003г. создана рабочая группа по «внедрению модулей автоматизации административно-хозяйственной деятельности» и в рамках данного Распоряжения в сентябре-декабре т.г. проведен анализ систем и предварительный выбор Поставщика по внедрению модулей «Учет дебиторов и кредиторов», «Учет основных средств», «Учет ТМЗ» и «Бюджет».

Кроме этого, на новую версию, с использованием СУБД Oracle, переведена система документооборота Landocs; проведено обучение пользователей.

Разработана программа «Валютный контроль», внедрена Интранет-газета Банка, новая версия WEB портала Банка и разработана программа по тестированию персонала Головного Банка.

В 2003 году были организованы презентации для специалистов заинтересованных подразделений Банка по Системам Управления рисками и Управления бюджетом на базе создания Data Warehouse (компания: SAP, Oracle, IBM, Контур-корпорация, SAS Institute, Росбизнесконсалтинг и т.п.) с целью ознакомления с возможностями данных Систем по управлению рисками и бизнесом Банка, а также рассмотрения технологии, проблем и путей их создания, определения возможного Поставщика. Проведена презентация CRM-системы.

Наряду с вышеизложенным, осуществлялось текущее администрирование и сопровождение действующих информационных систем, общесистемного программного и технического обеспечения, а также сопровождение локальных задач, направленных на выполнение тактических и стратегических планов Банка.

Информация по совершенствованию информационной системы розничного бизнеса

В части совершенствования информационной системы розничного бизнеса осуществлены следующие работы:

- 1) по созданию и ведению ЦБД компенсации вкладов и неподвижных счетов в Головном Банке;
- 2) по регистрации БКС розничного бизнеса в Реестре контрольно-кассовых машин с фискальной памятью и приведение в соответствие с требованиями Национального Банка выходных документов;
- 3) по формированию транспортных файлов для передачи в систему "Колвир";
- 4) по переводу АРМ "Кредиты" на платформу СУБД MS SQL-Server 7.0.

В АРМ "Кредиты" реализованы следующие программы:

- "Кредитование под залог денег на текущих счетах",
- "Кредитование на приобретение автотранспорта, ТНП и НН",
- "Предоставление займов работникам Банка и аффилированным компаниям".

В рамках сопровождения систем "Аманат" и "Аманат+" проводились доработки и изменения

форм отчетности согласно требованиям.

По результатам конкурса среди 4 российских фирм, согласно решению Правления (протокол №20 от 11.04.03г.) подготовлен и заключен Контракт с компанией «Colvir Software Solutions Ltd.» на внедрение новой автоматизированной системы розничного бизнеса. Разработано и утверждено решением Правления техническое задание. Новая система заменит разно платформенные, не полностью соответствующие требованиям Национального Банка по безопасности и дорогие в сопровождении системы «Аманат» и «Аманат+» (цена сопровождения данных систем составляет \$430 тыс. в 2003году).

Начата работа по созданию централизованной базы розничного бизнеса на уровне Головного Банка.

Информация по развитию технической и телекоммуникационной инфраструктуры

Проводилась работа по техническому перевооружению, поставке вычислительной техники и развитию корпоративной сети Банка, в частности:

- 1) проведен тендер, по Контракту с фирмой «Elsi Tech» приобретен в июне т.г. сервер «SUN Fire 6800» для выполнения функций основного сервера банковской системы, а также приобретен сервер «SUN Fire 4800» для Карточной системы. В декабре осуществлен ввод в действие данных серверов. Ввод новых серверов позволит увеличить надежность и отказоустойчивость работы банковской системы, а также обеспечить работу новых дополнительных модулей, внедряемых в Банке (Кредиты, Депозиты, Ценные бумаги и т.п.), и осуществить полноценное функционирование резервного сервера;
- 2) приобретено и запущено в эксплуатацию 40 серверов Siemens Primergy F250 для установки системы «Колвир» в областные филиалы;
- 3) приобретено 12 серверов Siemens для замены устаревших моделей в головном банке и 16 серверов для областных филиалов;
- 4) проведен тендер и осуществлена поставка для головного банка 137 и для областных филиалов 1000 шт. рабочих станций, а также приобретено 18 ноутбуков, 30 сканеров и 500 комплектов изделий для модернизации действующих рабочих станций.

Заключены контракты на годовую техническую поддержку серверов SUN и сопровождение СУБД Oracle. В связи с заменой в ОФ системы «РИМ» на систему «Колвир» дополнительно приобретено 146 лицензий на Oracle Enterprise Edition и 240 на Oracle Standard Edition.

Информация по осуществлению мероприятия в части обеспечения надежности связи и развитию сети

В 2003 году осуществлены следующие мероприятия в части обеспечения надежности связи и развитию сети:

- 1) проведены тендеры на закупку маршрутизирующего, модемного, коммутирующего оборудования различных производителей. Приобретено и распределено по областным филиалам порядка 450 единиц оборудования. Оборудование отправлено и установлено;
- 2) десять областных филиалов Банка подключены к головному серверу системы «Колвир» в режиме ON-LINE. Полностью закончена модернизация городской телекоммуникационной инфраструктуры в 4 областных центрах городах: Астана, Караганда, Шымкент, Тараз;
- 3) в связи с внедрением системы «Колвир», для каждого областного, регионального филиала увеличена пропускная способность каналов через сеть ДСПД «Казахтелеком» в 2-4 раза;
- 4) на базе Байконырского РФ проведено тестирование спутниковой технологии «TRES» (компания «АСТЕЛ»), позволяющей получить канал с гарантированной пропускной способностью (в отличие от существующей технологии через сеть «Кателко»). Планируется установка подобных станций на все ОФ для организации резервных спутниковых каналов, как альтернативы каналам сети «Nursat»;
- 5) закончена модернизация телефонной сети головного банка, в частности:
 - установлена единая система на все здания головного банка с современными услугами (автоответчики, переадресация вызовов, call-back);
 - телефонная станция Алматинского областного филиала подключена к городской сети через цифровой стык ISDN. Используется льготный тариф Головного Банка (20% скидки) на междугородние/международные переговоры;

- подключена альтернативная система Международной телефонной связи (выход через 8-10). Такая система даст ощутимую экономию на международных переговорах сотрудников Банка;
 - установлены GSM-шлюзы;
 - готовится подключение Астанинского районного филиала к сети «Jgun» через цифровой стык ISDN. В рамках этого контракта предполагается единая шестизначная нумерация 58xxxx/59xxxx в Астане и Алматы. Также будет использоваться льготный тариф Головного Банка (20% скидки) на междугородние/международные переговоры;
- 6) проведен тендер на модернизацию телефонных станций областных филиалов. В результате произведена модернизация телефонных станций, расширена их емкость и закуплены цифровые телефонные аппараты;
 - 7) подготовлен и утвержден план «Внедрение Центра Управления Информационными ресурсами Банка. В настоящее время все технические вопросы согласованы и контракт находится в стадии подписания. В рамках этого проекта в корпоративной сети управление и мониторинг станут, возможны из единой точки. В центре управления будут сосредоточены все сведения о текущем состоянии информационных ресурсов Банка (телекоммуникационного оборудования, каналов связи, серверного оборудования), также будет создана база данных по всем инцидентам, происходящим в корпоративной сети для дальнейшего анализа и принятия решений по улучшению обслуживания;
 - 8) проведено тестирование и организованы подключения структурных подразделений г.Алматы к корпоративной сети Банка с помощью технологии беспроводных сетей передачи данных (Wireless Network Solution - компаний Инстафон);
 - 9) завершен проект по модернизации оборудования на центральном коммуникационном узле (Масанчи, 26) по программе обмена компанией CISCO Systems старых моделей оборудования на более новые;
 - 10) начато внедрение системы управления рабочими станциями ZEN Works в головном банке. Это позволит полностью проводить ревизию состояния аппаратного и программного обеспечения, установленного на рабочих станциях пользователей головного банка.

На развитие технической и телекоммуникационной инфраструктуры затраты составили порядка 626 млн.тенге.

Специалисты Банка прошли обучение на курсах или семинарах по следующей тематике:

- 1) построение Call-center DEFINITY;
- 2) PIX advanced CISCO;
- 3) Trouble shooting CISCO;
- 4) CISCO switching BCMSN;
- 5) администрирование LINUX;
- 6) администрирование DEFINITY;
- 7) анализ неисправностей систем SUN 6800;
- 8) администрирование Oracle 9i;
- 9) использование CiscoWorks для управления локальными и глобальными сетями;
- 10) планирование и внедрение службы каталогов Active Directory в Windows 2003 Server.

Подготовлены и проведены сертифицированные курсы повышения квалификации сотрудников областных филиалов по телекоммуникационному оборудованию компании Cisco System (20 человек) с привлечением специалистов РЕДЦЕНТР (Москва).

Десять сотрудников областных филиалов прошли обучение по сопровождению программы «Банк - Клиент».

В целях подготовки внутренней нормативной базы в области информационных технологий и обеспечения информационной безопасности были разработаны и Постановлением Правления от 31.03.03г. №150 и от 25.08.03 №482 соответственно утверждены

- 1) Правила контроля за работой автоматизированных систем, серверного и коммуникационного оборудования и Временное положение о действиях ДИТ АО «Народный Банк Казахстана» при возникновении чрезвычайных обстоятельств»;
- 2) Инструкция о порядке предоставления пользователям структурных подразделений АО «Народный Банк Казахстана» прав доступа в автоматизированную банковскую систему «Колвир».

Информация в части системы «Интернет-Банкинг»

Система «Интернет-Банкинг» была запущена в эксплуатацию 01.06.2000 года, с одновременным открытием в 17 крупнейших городах Казахстана специализированных – Интернет-касс.

Система «Интернет-Банкинг» на техническом уровне состоит из:

- 1) SQL-сервер (HP NetServer LC3) – база клиентских счетов;
- 2) SQL-сервер Backup (HP NetServer LC3) – сервер резервного копирования;
- 3) Web-сервер;
- 4) PW Gateway-сервер (HP NetServer LH3) – сервер безопасности.

Первоначальные вложения в технические средства и программное обеспечение в 2000 году составили – 302600 долларов США. В течение 2003 года делались дополнительные вложения: покупка дополнительных 1500 клиентских лицензий – 4,85 млн тенге, апгрейд PW Gateway-сервера до версии 3.33s – 3,38 млн тенге, электронные ключи USB MiniKey – 0,32 млн тенге.

Система рассчитана только на физических лиц.

За 2003 год оборот системы «Интернет-Банкинг» Народного Банка составил: по Интернет-счетам в KZT – 13,9 млрд, в USD – 7,8 млн, в EUR – 2,4 млн, в RUR – 5,8 млн, в GBP – 0,7 млн.

8. В 2003 году Банком было вложено в сферу малого и среднего бизнеса 42,74 % 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 2003 году	Средневзвешенная годовая процентная ставка	В том числе:		Погашено в 2003 году	
				Сумма по малому и среднему бизнесу	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Всего:	В том числе по малому и среднему бизнесу
1	Сельское хозяйство	28 356 650	15.24	14 997 051	17.24	16 605 937	12 003 069
2	Строительство	14 423 429	14.99	9 327 591	16.62	8 538 257	4 245 290
3	Розничная торговля	12 854 136	19.26	10 533 293	19.38	10 394 867	8 119 748
4	Оптовая торговля	38 864 355	15.36	24 935 724	15.25	29 988 321	19 401 620
5	Электроэнергетика	12 689 152	12.75	89 898	19.25	10 198 104	108 873
6	Легкая промышленность	943 882	16.35	627 462	17.48	735 049	680 756
7	Пищевая промышленность	9 502 187	17.64	6 709 329	18.98	8 921 153	4 129 676
8	Химическая промышленность	2 253 915	14.51	32 241	22.11	985 003	759 461
9	Нефть и газ	7 508 899	13.81	2 805 359	16.94	9 043 456	5 993 691
10	Горнодобывающая отрасль	10 721 924	13.52	601 384	15.80	9 523 932	1 716 271
11	Металлургия	5 945 197	15.62	838 328	17.75	3 394 111	609 494
12	Машиностроение	1 698 434	15.61	956 211	15.39	1 213 574	710 244
13	Транспорт	4 061 999	18.10	2 391 721	21.28	2 941 674	1 944 432
14	Коммуникация и связь	221 301	18.98	221 301	18.98	3 109 843	159 693

15	Гостиницы, рестораны, кафе	1 526 221	22.22	1 509 571	22.23	2 546 500	2 532 587
16	Сфера отдыха и развлечений	325 966	17.00	308 041	17.04	375 652	54 123
17	Банковская деятельность	153 700	17.00	0	0.00	0	0
18	Не кредитные финансовые организации	28 023 019	13.93	3 143 498	13.84	28 877 770	1 870 981
19	Физические лица	25 554 114	22.73	4 835 007	23.64	24 322 771	3 019 676
20	Прочее	19 981 270	17.79	11 573 078	17.74	13 868 096	7 582 298
	Итого	225 609 750		96 436 088		185 584 070	75 641 983

Участие банка в благотворительности за 2003 год

(тыс.тенге)

№№ п/п	Наименование получателя	Сумма	Деньгами	В натуральной оплате в пересчете на тенге
1.	Школы, детские учреждения	22 964	18 438	4 526
2.	Пенсионеры	1 245	991	254
3.	Больницы	1 397	366	1 031
4.	Фонды	8 573	8 533	40
5.	Другие юридические лица	42 467	40 054	2 413
6.	Другие физические лица	37 488	36 923	565
	ИТОГО:	114 134	105 305	8 829

В связи с празднованием 80-летнего юбилея Банк оказывал в 2003 году детским домам, интернатам, домам престарелых спонсорскую (благотворительность) помощь в виде следующих товаров: телевизоров, холодильников, игрушек, одежд, мебели и т.д. на общую сумму 8 829 тыс.тенге.

9. Управление кастоди Банка предоставляет кастодиальные услуги следующим негосударственным накопительным пенсионным фондам:

- 1) ЗАО «Открытый накопительный пенсионный фонд «Народный пенсионный фонд»» (Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами - ЗАО «Компании по управлению пенсионными активами «НУР-ТРАСТ»);
- 2) ЗАО «Накопительный пенсионный фонд «УларУміт»» (Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами - АО "ООИУПА "Жетысу";
- 3) ЗАО «Открытый негосударственный накопительный пенсионный фонд «НефтеГаз-ДЕМ»» (Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами - ЗАО «Компания по управлению пенсионными активами «BESTINVEST»);
- 4) ЗАО «Накопительный пенсионный фонд «Казахмыс» (Организация, осуществляющая инвестиционное управление пенсионными активами - ЗАО «Компания по управлению пенсионными активами «BESTINVEST»).

Текущая стоимость пенсионных активов на 01 января 2004 года, с учетом начисленного вознаграждения составила – 90 565 727, 8 тыс. тенге.

Комиссионные доходы, полученные за кастодиальное обслуживание клиентов за 2003 год составили - 32 985, 2 тыс. тенге.

По состоянию на 1 января 2004 года в доверительное управление Банку передано 435 484 991,82 (четыреста тридцать пять миллионов четыреста восемьдесят четыре тысячи девятьсот девяносто один тенге 82 тиын) и они размещены в депозиты Банка. Количество счетов в обслуживании - 3 .

10. 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 приобретает 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.

11. Деятельность, связанная с выдачей синдицированных (консорциальных) займов. Банк, совместно с представительством Банка в г. Москве, организывает транзакции с участием российских банков:

- 1) кредитное соглашение о синдицированном займе для АКБ "ПромСвязьБанк", организованного Commerzbank Aktiengesellschaft и ING Bank N.V. от 5 сентября 2003 года. Народный Банк принял участие в синдикате на следующих условиях:
 - сумма участия: 1,000,000.00 долларов США;
 - дата выдачи: 17 сентября 2003 года;
 - срок погашения: 4 сентября 2004 года (364 дней);
- 2) синдицированное подтверждение SBLC, выпущенное Промсвязьбанком, на следующих условиях:
 - сумма участия: 1,000,000.00 долларов США;
 - общая сумма: 13,000,000.00 долларов США.

12. В 2003 году по системе крупных платежей совершено 604,5 тыс. переводов на общую сумму 1 765,3 млрд.тенге. По сравнению с аналогичным периодом прошлого года количество платежей (559, 9 тыс. документов на сумму 723,9 млрд.тенге) увеличилось на 44,6 тыс. платежей.

Общее количество платежей на межбанковскую платежную систему составило за 2003 год- 830,6 тыс. документов. По сравнению с аналогичным периодом 2002 года (781,1 тыс. перевода) количество платежей, проведенных по прямым корреспондентским счетам банков-резидентов в национальной валюте на межбанковскую платежную систему увеличилось на 49,5 тыс. документа.

За 2003 г. было исполнено 35 904 международных переводов, из них: 29 261 международных клиентских переводов, 5 914 банковских международных переводов, 729 переводов средств со счета на счет. За 2002 год было исполнено 26 716 международных переводов, из них: 21 340 международных клиентских переводов, 4 802 банковских переводов, 574 переводов средств со счета на счет. По сравнению с 2002 годом (26 716) количество международных переводов увеличилось на 9 188 переводов и составляет 34,4 %. Платежи осуществлялись через корреспондентские счета Алматинского Торгово-Финансового Банка, Лариба Банка, Банка Тураналем, Банка Центркредит, Цесна Банка, АО Казкоммерцбанк, АО Темирбанк.

Общее количество переводов, поступивших в пользу клиентов Банка в иностранной валюте составило за 2003 год – 27,0 тыс.шт. За аналогичный период 2002г. было отработано 26,7 тыс. переводов в иностранной валюте, поступивших в адрес клиентов банка.

Открыты корреспондентские отношения и взят на обслуживание ООО Диалог-Оптим Банк, ОАО Банк Биг Энергия, ООО АКБ Хлебный, АКБ Интеркоопбанк, ОАО Ак банк.

Успешно работала система по переводу денег между физическими лицами «Экспресс-переводы». Система позволяет производить расчеты в тенге в течение нескольких минут без открытия счетов отправителя и получателя. В течение 2003 года было принято 25,5 тыс. переводов физических лиц на общую сумму 2,7 млрд. тенге. Комиссионный доход Банка составил 13, 6 млн. тенге. К системе подключены 158 филиалов, имеющих выделенный канал связи. За аналогичный период 2002 года по системе «Экспресс-переводы» было принято 21,7 тыс. переводов физических лиц на общую сумму 1, 8 млрд. тенге, комиссия составила 10, 3 млн. тенге.

Растет популярность среди клиентов Банка системы MoneyGram. В течение 2003 года по системе проведено 15,0 тыс. переводов с оборотом 9,9 млн. долл. США. Комиссионные доходы Банка в 2003 году составили 111,1 тыс. долларов США. За аналогичный период прошлого года было проведено 14,4 тыс. переводов с оборотом 8,6 млн.долларов США. Комиссионные доходы Банка в 2002 г. составили 101,4 тыс.долларов США.

Переводы по системе "Срочные расчеты физических лиц" успешно используются как физическими лицами для проведения операций неторгового характера, так и юридическими лицами для сбора и аккумуляции массовых платежей от физических лиц на свои банковские счета. На 01.01.04 года к системе было подключено 159 компаний – клиентов Банка, а на 1 января 2003 г. было подключено 128 компаний. По два текущих банковских счета имеют следующие клиенты: ТОО «Акцепт», ТОО «Кар-Тел», ТОО «Латон», ТОО «Регула», ЗАО «Нурсат», ТОО «Ростэк», три банковских счета имеет ТОО «Дана», по платежным карточкам работает 3 балансовых счета.

За отчетный период 2003 года Банком исполнено более 1,25 млн. переводов на сумму 13,8 млрд. тенге и 8,3 тыс. переводов на сумму 18,4 млн. долларов США. А за аналогичный период 2002 года Банком было исполнено более 823,6 тыс. переводов на сумму 6,2 млрд. тенге и 7,2 тыс. переводов на сумму 13, 3 млн. долларов США.

13. Традиционными приоритетами кадровой политики являются повышение качества и эффективности использования кадрового потенциала, интеграция персонала всех уровней в новую структуру Банка для выполнения бизнес –задач. Для реализации стратегического развития Банка была разработана кадровая политика персонала. Основными направлениями работы в данной области являются: конкурсный подбор специалистов высокой квалификации, обучение и развитие персонала, оценка работников Банка, развитие корпоративной культуры Банка и формирование благоприятного социально-психологического климата Банка.

С целью повышения профессионального, личностного уровня сотрудников, а также систематического обучения сотрудников Банка на уровне мировых стандартов с использованием как внутренних, так и внешних ресурсов обучения, и совершенствования системы обучения персонала в целом было разработано предложение по созданию внутрибанковского корпоративного Учебного Центра.

В связи с необходимостью соответствия всем требованиям современного банковского бизнеса, а также расширения сферы деятельности Банка большое внимание уделяется вопросам подготовки персонала Банка. Так в частности, за 2003 г. работники Банка участвовали в 126 обучающих мероприятий в дальнем зарубежье, в СНГ и внутри Банка (в среднем около 10 мероприятия в месяц).

За 2003 г. на обучение сотрудников было израсходовано 29116,9 тыс.тенге. Больше остальных в 2003 г. израсходовано на обучение работников следующих департаментов:

- 1) Департамента информационных технологий – в сумме 4603,7 тыс.тенге;
- 2) Корпорации №1 – в сумме 3081,9 тыс.тенге;
- 3) Департамента финансовых рисков – в сумме 1752,9 тыс.тенге;
- 4) Юридического департамента – в сумме 1365,8 тыс.тенге.

Данные о расходовании средств на подготовку персонала в соответствии с разработанным бюджетом на обучение персонала каждого самостоятельного подразделения за 2003 год приведены в следующей таблице:

Расходование средств на подготовку кадров в 2003 г. (в тыс.тенге)

	бюджет	Факт
Банк в целом	37429	36064
ГБ	29524	32760
Филиалы	7905	3304

На постоянной основе организуются стажировки в Головном Банке для сотрудников всех областных и региональных филиалов (регулярно для сотрудников Управлений безопасности и риск-менеджеров).

С целью внедрения комплексной оценки персонала в Банке, внедрения современных методик оценки и аттестации персонала был разработан проект Положения об аттестации и системе оценки персонала. Разработаны параметры и критерии оценки и аттестации сотрудников Банка для блока «Оценка» программы «Robertson&Blums».

Для более эффективного и ускоренного проведения оценки персонала в областных, региональных и районных филиалах был разработан и вынесен на рассмотрение руководству Банка проект по оценке персонала с привлечением внешней консалтинговой компании.

В целях материального и нематериального стимулирования и поощрения сотрудников Банка, усиления их заинтересованности и повышения ответственности за выполнение поставленных перед ними задач, своих профессиональных обязанностей и также стремление повышать свой профессиональный уровень была разработана Программа поощрения сотрудников АО «Народный Банк Казахстана за профессиональное мастерство». В октябре месяце 2003 года были подведены итоги профессионального конкурса и выявлены 23 победителя в номинации «Лучший сотрудник самостоятельного структурного подразделения Головном Банка», 25 лучших сотрудников филиалов, и два лучших сотрудника Банка. Двое сотрудников были награждены путевками в дальнее зарубежье.

В результате оптимизации структуры штатная численность работников головного банка в 2003 году сократилась на 28 единиц, фактическая численность в течение года колебалась в пределах от 820 до 843 человек.

В течении 2003 году было закрыто 17 районных филиалов, проведена оптимизации структуры филиалов, в результате проведенной работы произошло сокращение штатной численности на 637 единиц.

Среднемесячная штатная численность за 2003 год составила 8275,25 единиц, среднемесячная заработная плата в целом по системе сложилась в размере 31502 тенге.

Расходы на выплату целевой материальной помощи работникам Банка в 2003 году составили 10997,4 тыс. тенге, в основном материальная помощь оказывалась работникам в связи со смертью близких родственников, бракосочетанием работника, рождением ребенка у работника и на лечение.

Одной из главных причин текучести кадров является низкая заработная плата сложившаяся по системе, которая не может составить конкуренцию оплате труда работников других коммерческих банков. Показатель текучести кадров составлял по состоянию на 1.01.04 г. в среднем по системе – 27,5 %, по филиалам от 7,1 до 40,1 %.

14. Департамент внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка. Основной деятельностью департамента является определение степени защищенности законных интересов Банка и клиентов путем организации соответствующих проверок 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 следующими нормативными правовыми документами Национального Банка Казахстана, и внутренними документами Банка.

Кроме того, Департамент в своей деятельности руководствуется Международными стандартами внутреннего аудита, в том числе документами Базельского Комитета по банковскому надзору (Внутренний аудит в банках и взаимоотношения надзорных органов и аудиторов), Института внутренних аудиторов (Профессиональные стандарты внутреннего аудита) и другими.

Департамент в своей деятельности непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка.

Для реализации основной цели и выполнения задач, возложенных Положением о внутреннем аудите, Департаментом в отчетном году была продолжена работа по следующим основным направлениям:

- 1) организация плановых и тематических аудиторских проверок, в том числе, структурных подразделений головного банка; областных (региональных) филиалов Банка;

- 2) организация и контроль над деятельностью отделов внутреннего аудита областных (региональных) филиалов банка;
- 3) прочая деятельность, направленная на совершенствование работы Департамента и системы внутреннего контроля в Банке, согласно внутренним документам.

В рамках решения основных задач, поставленных перед Департаментом в 2003 году, аудиторской проверке были подвергнуты вопросы соблюдения структурными подразделениями головного банка и областными филиалами Банка требований законодательства Республики Казахстан и внутренних документов Банка, исполнения ими своих функций, эффективности и достаточности системы внутреннего контроля, информационная безопасность объектов аудита, проанализированы основная финансово-хозяйственная деятельность областных (региональных) филиалов Банка, с точки зрения внутреннего контроля и определения степени влияния возможных банковских рисков на деятельность Банка.

При выявлении в ходе аудиторских проверок нарушений законодательства Республики Казахстан, внутренних регламентов и утвержденных процедур и других недостатков в деятельности структурных подразделений Головного офиса и областных (региональных) филиалов Банка, к их руководству применялись меры административного воздействия и разрабатывались мероприятия по устранению имеющихся недостатков.

При этом проводимые Департаментом проверки классифицируются по характеру и масштабу на тематические и комплексные, по организации на плановые и внеплановые (внезапные) проверки.

Департамент в течение отчетного периода руководствовался утвержденным планом проверок и обеспечил проведение комплексных и тематических проверок деятельности следующих структурных подразделений головного банка:

- 1) Управления эксплуатации;
- 2) Управления энергетики и строительства;
- 3) Группы проблемных займов;
- 4) ЗАО «Халык Лизинг»;
- 5) ЗАО «Казтелепорт»;
- 6) ЗАО «НПФ Народного Банка Казахстана»;
- 7) Департамента операционной работы;
- 8) Отдела поддержки продаж коммерческой сети;
- 9) Сектора по сопровождению программ кредитования;
- 10) Управления кредитования филиальной сети №1, №2, №3;
- 11) Карточного центра.

Аудит областных филиалов Банка, в 2003 году проводился в соответствии с Планом проверок, утвержденным Председателем Правления Банка.

Согласно Плану, в отчетном периоде Департаментом были проведены 9 комплексных плановых и 9 внеплановых тематических проверок областных и региональных филиалов Банка, а именно:

- 1) Западно-Казахстанского областного филиала;
- 2) Бурлинского регионального филиала;
- 3) Костанайского областного филиала;
- 4) Талдыкорганского регионального филиала;
- 5) Восточно-Казахстанского областного филиала;
- 6) Мангистауского областного филиала;
- 7) Семипалатинского регионального филиала;
- 8) Актюбинского областного филиала;
- 9) Павлодарского областного филиала.

В течение отчетного периода Департаментом проведен тематический аудит областных филиалов Банка, также осуществлен дистанционный аудит всех областных и региональных филиалов Банка по различной тематике:

<i>№ п/п</i>	<i>Тематический проверки</i>	<i>Тематика проведенного аудита</i>
1	Карагандинский ОФ	По жалобе работников Советского районного филиала №190500
2	Талдыкорганский РФ	Аудит деятельности Жаркентского районного филиала, в частности осуществлена ревизия наличности в кладовой и кассы филиала.
3	Жамбылский ОФ	Аудит кассовой деятельности Шуйского и Кордайского районных филиалов.
4	Талдыкорганский РФ	Аудит кассовой деятельности Саркандского, Алакольского, Аксуского районных филиалов.
5	Талдыкорганский РФ	Аудит бухгалтерского учета и операционной деятельности регионального и районных филиалов,
6	Карагандинский ОФ	Аудит кассовой деятельности Саранского районного филиала №190799.
7	Семипалатинский РФ	Аудит кредитной деятельности и по жалобе клиента Урджарского районного филиала.
8	Алматинский ОФ	Аудит кассовой деятельности Алмалинского районного филиала «Интернет-кассы».
9	Семипалатинский РФ	Согласно письма Национального Банка Республики Казахстан, касательно обращения Жумабековой С.Ж. (на неправомерные действия работников филиала, аудит кредитной деятельности филиала).
10	Акмолинский ОФ	Аудит операционной деятельности филиала
11	Жамбылский ОФ	
12	Восточно-Казахстанский ОФ	
13	Кызылординский ОФ	
14	Костанайский ОФ	
15	Южно-Казахстанский ОФ	
16	Северо-Казахстанский ОФ	
		Аудит кредитной деятельности
	<i>Дистанционный аудит</i>	
	Аудит операционной деятельности в части расходных операций со счета 902 (1870), 904 (2870).	Павлодарский ОФ, Семипалатинский РФ, Северо-Казахстанский ОФ, Талдыкорганский РФ.

Результаты анализа нарушений и недостатков, выявленных в ходе проверок вышеуказанных структурных подразделений показали, что в отдельных случаях данные подразделения не достаточно обеспечивают выполнение возложенных на них функций и задач, вследствие слабой организации внутреннего контроля и низкой исполнительской дисциплины сотрудников.

По результатам проверок были подготовлены рекомендации, часть из которых, в настоящий момент уже реализованы в Банке:

- 1) по кредитному администрированию (частично);
- 2) проведен тендер по выбору агентства по продаже авиабилетов;
- 3) одобрены предложения по усовершенствованию функций на «back» и «front office»;
- 4) расчету сверхурочных;
- 5) предотвращению хищений с пенсионных и недвижимых счетов (путем присвоения уникального номера);
- 6) созданию отдельной структуры (департамент методологии);
- 7) созданию бюро кредитных историй в Банке.

В связи с расширением и развитием информационных технологий Банка, особую актуальность приобретает аудит информационных технологий Банка (интернет-банкинг) на предмет соответствия информационной безопасности. В рамках данных мероприятий сотрудники внутреннего аудита в течение прошлого года участвовали в рабочих группах по автоматизации «Розничного бизнеса», созданию «Кредитного модуля», совершенствованию ПО «Аманат», по результатам чего подготовлены и направлены действенные рекомендации.

Обязательным требованием в функционировании аудита является проведение постаудиторского контроля. В настоящее время данная функция реализована только контролем материалов планов мероприятий по результатам проверки.

Организация аудита районных филиалов и расчетно-кассовых отделов областных филиалов производится с помощью Отделов внутреннего аудита областных филиалов Банка посредством

проведения плановых и внеплановых проверок согласно плану, утвержденному Директором Департамента.

Проведение проверок сотрудниками отделов внутреннего аудита по всем филиалам Банка 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, связанных с хищениями, ограблениями, жалобами клиентов и других нарушений.

Информация по проверкам районных филиалов Банка в 2003 году

<i>Аудиторские проверки</i>	<i>Количество аудиторских проверок</i>
Комплексные плановые и внеплановые проверки деятельности структурных подразделений Областных (Региональных) филиалов Банка	148
Комплексные плановые и внеплановые проверки деятельности структурных подразделений Районных филиалов и расчетно-кассовых отделов	346
Тематические плановые и внеплановые проверки деятельности структурных подразделений Областных (Региональных) филиалов Банка	112
Тематические плановые и внеплановые проверки деятельности структурных подразделений Районных филиалов и расчетно-кассовых отделов	578

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 вопросы.

В связи с переходом с 01 января 2003 года на осуществление бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности по международным стандартам, Банком осуществлена переклассификация статей. Изменение и дополнение в финансовую отчетность за 2003 год отражено следующими бухгалтерскими проводками:

№№ п/п	Наименование проводки	в тыс.тенге		Сумма
		Дебет	Кредит	
1	Элиминирование сумм по размещенным и привлеченным депозитам	2123	1253	2400000
2	Элиминирование сумм по начисленным доходам по вкладам, размещенным в других банках и начисленных расходов по срочным вкладам	2712	1725	155
3	Элиминирование суммы по «Комирбанку»	2051	1860	2402702
4	Элиминирование сумм по недвижимым вкладам	2860	1860	124952
5	Уменьшение доходов и расходов на сумму от возвращенных списанных сумм	4921	5456	248109
6	Уменьшение доходов и расходов на сумму от возвращенных списанных сумм дебиторской задолженности (спецпровизии)	4921	5453	2192
7	Уменьшение доходов и расходов на сумму от возвращенных списанных сумм дебиторской задолженности (общие провизии)	4921	5459	1756
7	Уменьшение доходов и расходов на суммы анулирования и пересмотра провизий (спецпровизии)	4921	5455	2153841
8	Уменьшение доходов и расходов на суммы анулирования и пересмотра провизий (общие)	4921	5456	635321

9	Элиминирование суммы излишне начисленных процентов по депозиту №1114288 АО"Казахмыс, в связи досрочным закрытием депозита.(у нас были отражены на прочие операционные доходы,а необходимо было уменьшать процентные расходы)	4921	5215	227747
10	Элиминирование суммы отнесенных на расходы как убытки от невозвращенных долгов, которые необходимо было уменьшать доходы, связанные с получением вознаграждения	4417	5921	101982
11	Доход полученный методом долевого участия от зависимой организации ЗАО «Казахинстрах».	4472	3599	68783
12	Создано дополнительная сумма провизии по стандартным условным обязательствам	5462	2874	68783
13	Сумма рассчитанных отсроченных налогов, предназначенных для уплаты в будущем	3580	2857	174392

Директор Департамента
бухгалтерского учета и отчетности-
главный бухгалтер

Федченко А.Г

Исп: Бабаев 590-328