

## Раздел 1.

### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к Годовому финансовому отчету за 2002 год ОАО "Казкоммерцбанк"

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

Национальным Банком Республики Казахстан выдано разрешение (письмо №12212 от 15 марта 1994 года) на изменение статуса Банка как Акционерного Общества открытого типа. В апреле 1994 года произошло слияние АООТ "Казкоммерцбанк" с АБ "Астана Холдинг Банк" и объединенный Банк продолжил деятельность под названием ОАО "Казкоммерцбанк". Дата последней перерегистрации Банка в Министерстве юстиции Республики Казахстан как Открытого Акционерного Общества "Казкоммерцбанк" - 29 мая 1996 года (№ 4466-1910-АО код ОКПО 09804272). Банк осуществляет банковские операции в тенге и иностранной валюте на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан № 48 от 04 июня 2001 года. Общим собранием акционеров ОАО "Казкоммерцбанк" 25 января 1999 года внесены изменения и дополнения в учредительные документы, в частности изменен юридический адрес и принят Устав в новой редакции. Данные изменения и дополнения 09 февраля 1999 года были согласованы с Национальным Банком Республики Казахстан, в соответствии с приказом Управления юстиции г.Алматы №2098 от 01 марта 1999 года утверждены учредительные документы Банка. Внеочередными общими собраниями акционеров от 11 сентября 2000 года, 30 марта 2001 года, 30 июля 2001 года внесены изменения и дополнения в Устав общества, которые прошли согласование в Национальном Банке Республики Казахстан (28 декабря 2000г., 14 мая 2001г., 12 сентября 2001г. соответственно) и регистрацию в Министерстве юстиции Республики Казахстан (29 января 2001г., 31 мая 2001г., 10 октября 2001г.). Юридический адрес Головного Банка ОАО "Казкоммерцбанк": Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Гагарина, 135-Ж, 480091.

Настоящий Годовой финансовый отчет ОАО "Казкоммерцбанк" составлен по итогам деятельности за период с 1 января по 31 декабря 2002 года.

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

1. ОАО "Казкоммерц Секьюритиз"
2. Частная компания "Казкоммерц Интернешнл В.В."
3. ОАО "Казкоммерцбанк Кыргызстан"
1. ОАО СК "Казкоммерц-Полис"

и ассоциированных компаний, отраженных в финансовой отчетности ОАО "Казкоммерцбанк" методом долевого участия:

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

В консолидированную отчетность не включены отчеты Частных компаний "Kazkommerts Finans 2 B.V." и "Kazkommerts Capital 2 B.V.", в связи с тем, что балансовая стоимость равна 0 и размер убытков не материален.

Сводный Годовой финансовый отчет ОАО "Казкоммерцбанк" включает отчетные данные Головного Банка, 22 филиалов, 70 расчетно-кассовых отделов.

Отчеты составлены в тысячах тенге и данные в настоящей пояснительной записке приведены в тысячах и миллионах тенге. Для отражения в финансовой отчетности операций с иностранной валютой ОАО "Казкоммерцбанк" в течение 2002 года начиная с 25 февраля использовал средневзвешенные биржевые курсы иностранных валют к тенге, устанавливаемые на утренней (основной) сессии ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" за предыдущий день.

При составлении финансовой отчетности, в связи со спецификой работы новой банковской системы Equation, а также необходимостью внесения изменений по отдельным видам операций, не отраженным и некорректно отраженным на счетах бухгалтерского учета в период заключительных оборотов, в целях правильного их отражения внесены корректировки в формы отчетности. Корректировки оформлены актом расхождений к балансу по форме 700Н за 31.12.2002г.

Активы ОАО "Казкоммерцбанк" под арестом не находятся, в залог не передавались и ограничений в распоряжении активами Банка не производились.

### **Учетная политика ОАО "Казкоммерцбанк" и основные принципы учета**

В ОАО "Казкоммерцбанк" бухгалтерский учет ведется в соответствии с "Методами бухгалтерского учета, применяемыми ОАО "Казкоммерцбанк", утвержденными Советом Директоров ОАО "Казкоммерцбанк" 24.02.2000 г. протоколом № 2.3., изменениями и дополнениями к ним, утвержденными Советом Директоров ОАО "Казкоммерцбанк" 26.04.2000 г. протокол № 4.4., 01.11.2000 г. протокол № 11.1, 26.12.2000 г. протокол № 12.5., 06.03.01 г. протокол № 3.1, 04.05.01 г. протокол № 5.1., 22.05.01 г. протокол № 5.4., 23.05.02 г. протокол № 5.4., 25.11.02 г. протокол № 11.5., 29.12.02 г. протокол № 12.5.

В основу ведения бухгалтерского учета в ОАО "Казкоммерцбанк" принимается метод начисления. При составлении финансовой отчетности используются принципы непрерывности, постоянства, понятности, значимости, существенности, достоверности, объективности, нейтральности, осмотрительности, завершенности, сопоставимости, правдивого и беспристрастного представления, приоритета содержания над формой,

раздельного отражения активов и пассивов, преемственности входящего баланса.

Активы и обязательства Банка подразделяются на финансовые и нефинансовые активы и обязательства.

Финансовые активы делятся на финансовые активы, предназначенные для торговли, инвестиции, удерживаемые до погашения, требования по предоставленным займам и дебиторской задолженности и финансовые активы, годные для продажи.

При первоначальном признании финансовые активы оценивались по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости внесенного за него возмещения. При последующем признании за стоимостную оценку финансовых активов бралась справедливая стоимость, с учетом затрат, произведенных при реализации и прочем выбытии активов (для наличной национальной и иностранной валюты, депозитов в Национальном Банке Республики Казахстан и депозитов в других банках справедливой стоимостью является их текущая стоимость; для ценных бумаг, предназначенных для торговли, справедливой стоимостью является их рыночная стоимость). Исключение составляют инвестиции в капитал других юридических лиц, инвестиции, удерживаемые до погашения, требования по предоставленным займам и дебиторской задолженности, а также финансовые активы, по которым отсутствует рыночная котировка на активном рынке.

Переоценка финансовых активов производилась не реже одного раза в месяц и на последний день отчетного периода (месяц). Результаты переоценки отражались по счетам доходов и расходов Банка.

Финансовые обязательства при первоначальном признании оценивались по фактическим затратам. При последующем признании финансовые обязательства оценивались по амортизированным затратам. Исключение составляли обязательства, предназначенные для торговли, и обязательства по производным инструментам, которые после первоначального признания в балансе отражались по справедливой стоимости.

***Учет операций с наличными деньгами*** производится в соответствии с Правилами ведения кассовых операций в банках второго уровня и организациях осуществляющих отдельные виды банковских операций Республики Казахстан, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №58 от 03.03.2001г. Наличные деньги Банка учитываются на балансовом счете № 1001 "Наличность в кассе". Движение наличных денег (подкрепление касс, вывоз излишков касс) отражается на балансовом счете № 1002 "Банкноты и монеты в пути". Авансы, выданные обменным пунктам, учитываются на балансовом счете № 1003 "Наличность в обменных пунктах". В аналитическом учете, учет выданных авансов обменным пунктам ведется в разрезе обменных пунктов и валют. Учет наличных денег, находящихся в банкоматах Банка, производится на балансовом счете № 1005 "Наличность в банкоматах".

***Учет операций с аффинированными драгоценными металлами:***

Операции с аффинированными драгоценными металлами осуществляются в соответствии с валютным законодательством Республики Казахстан, законом Республики Казахстан "О банках и банковской

деятельности в Республики Казахстан". Правоотношения, возникающие между покупателем и продавцом на вторичном рынке драгоценных металлов, регулируются Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Переоценка аффинированных драгоценных металлов производится ежедневно согласно утреннему фиксингу (уровню) цен, установленному Ассоциацией Лондонского рынка драгоценных металлов и отражается на соответствующих счетах доходов и расходов №№ 4704, 5704. Одновременно производится переоценка открытой позиции по драгоценным металлам в корреспонденции со счетом контрастоимости открытой позиции по драгоценным металлам.

***Учет коммерческих и дорожных чеков, эмитированных за пределами Республики Казахстан***, осуществляется согласно "Единообразного Закона о чеках", установленного на Женевской конвенции 1931г., Закону Республики Казахстан О платежах и переводах денег от 29.06.1998 г. № 237-1 с учетом изменений, Правилам проведения валютных операций в Республике Казахстан, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20.04.01 г. и Закону Республики Казахстан "О валютном регулировании" от 24.12.96 г. № 54-1 с учетом изменений.

Учет дорожных чеков, оплачиваемых по предъявлению, ведется на балансовом счете №1870 "Прочие транзитные счета" до момента получения покрытия по чекам.

Дорожные чеки, принятые Банком на инкассо от клиента и отосланные в Банк корреспондент или банк-эмитент, учитываются на внебалансовом счете №7150 "Документы и ценности, отосланные на инкассо".

Учет коммерческих чеков, принятых на инкассо и отправленных в банк-эмитент или банк-корреспондент, ведется на внебалансовом счете №7150 "Документы и ценности, отосланные на инкассо".

***Учет операций по корреспондентским счетам*** ведется на основании заключенного договора о корреспондентском счете, определяющего права, обязанности и ответственность сторон при осуществлении расчетов по корреспондентским счетам, порядок оформления и передачи документов и выписок по корреспондентским счетам, условия начисления и ставки вознаграждения по остаткам на корреспондентских счетах. В случае отсутствия договора учет операций по корреспондентским счетам ведется согласно внутренним Правилам Банка; Правилам установления корреспондентских отношений между банками второго уровня Республики Казахстан, а также между банками второго уровня Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 25.11.2000 г. № 428; отношения, не урегулированные указанными Правилами, регулируются обычаями делового оборота, применяемыми в банковской практике, в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан.

***Учет операций с иностранной валютой.*** Операции в иностранной валюте осуществляются согласно Правилам проведения валютных операций в Республике Казахстан, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20.04.01г. и Закону Республики

Казахстан "О валютном регулировании", от 24.12.1996 г. с учетом изменений и дополнений.

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

При изменении учетного курса иностранной валюты, производится переоценка счетов активов и пассивов, стоимость которых выражена в иностранной валюте, сумма доходов/расходов от переоценки отражается на счетах доходов и расходов №№ 4703, 5703.

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

При продаже (покупке) иностранной валюты стоимость условных и возможных обязательств (условных и возможных требований) по срочным сделкам определяется на основании текущего спот курса. Под текущим спот курсом принимался учетный курс тенге к иностранным валютам. При изменении учетного курса тенге к иностранным валютам производится переоценка условных и возможных требований и обязательств Банка по срочным сделкам с иностранной валютой. Сумма переоценки отражается на счете № 3560 "Резервы переоценки финансовых инструментов по срочным сделкам" в корреспонденции со счетами доходов (расходов) № 4570, № 5570.

Выданные и полученные Банком займы в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов в иностранной валюте до 01.01.2002 г. ведутся в соответствии с условиями ранее заключенных договоров и порядком, установленным на момент их заключения.

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

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

- ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- ценные бумаги, годные для продажи;
- ценные бумаги, предназначенные для продажи;

- ценные бумаги, приобретенные с целью осуществления инвестиций в капитал.

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

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

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

### ***Ценные бумаги, предназначенные для продажи и годные для продажи***

К ценным бумагам предназначенным для продажи относятся краткосрочные ценные бумаги, со сроком владения до 1 года приобретенные Банком в целях перепродажи для получения прибыли.

Данный вид ценных бумаг подразделяется на:

- ценные бумаги с фиксированным доходом
- ценные бумаги с нефиксированным доходом.

Ценные бумаги, предназначенные для продажи, учитываются на балансовом счете № 1201. В 2002 году ОАО "Казкоммерцбанк" высоколиквидные ценные бумаги классифицировал как "ценные бумаги, предназначенные для продажи". Банк осуществлял операции со следующими видами высоколиквидных ценных бумаг: МЕККАМ, МЕОКАМ, НОТ, международные государственные ценные бумаги Республики Казахстан, муниципальные облигации.

В 2002 г. Банк отнес к категории "ценные бумаги, предназначенные для продажи" облигации ЗАО "Шымкентнефтеоргсинтез", еврооблигации компании "ТуранАлем Finance BV", облигации и еврооблигации ЗАО "НКТН "КазТрансОйл", облигации ОАО "Каражанбасмунай", ГДР ОАО "Казахтелеком", акции "Казахмыс", акции Усть-Каменогорского титано-магневого комбината, еврооты Kazkommerts International B.V.

К категории "ценные бумаги, годные для продажи" относятся ценные бумаги не относящиеся к удерживаемым до погашения и к предназначенным для продажи.

Ценные бумаги, годные для продажи, учитываются на балансовом счете № 1452.

В 2002 году Банк отнес к категории "ценные бумаги, годные для продажи" акции "Эйр Казахстан", акции "SWIFT", акции ЗАО "Центрального Депозитария Ценных Бумаг", акции ЗАО "Казахстанская фондовая биржа", акции Ассоциации финансистов Казахстана.

Ценные бумаги, предназначенные для продажи, годные для продажи, при приобретении отражаются в балансе Банка по покупной стоимости.

После первоначального признания ценные бумаги, предназначенные для продажи, годные для продажи учитываются в балансе Банка по справедливой стоимости.

Переоценка высоколиквидных ценных бумаг, предназначенные для продажи, в 2002 году производилась ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца, путем амортизации разницы между ценой приобретения и номинальной стоимостью данных ценных бумаг в зависимости от количества дней в обращении до погашения.

Переоценка корпоративных ценных бумаг, предназначенных для продажи, производилась в 2002 году ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца, согласно котировкам, предоставляемым Департаментом Казначейства. Переоценка ценных бумаг, годных для продажи в 2002 году не производилась.

Результаты переоценки отражаются на счетах доходов или расходов по переоценке ценных бумаг № 4709, № 5709. При продаже ценных бумаг сумма ранее произведенной переоценки переносится со счетов переоценки ценных бумаг на счета доходов (расходов) от купли-продажи ценных бумаг № 4510, № 5510.

По ценным бумагам с фиксированным доходом (еврооблигации и облигации) до срока их погашения ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца, сумма рассчитанного вознаграждения за месяц относится на доходы Банка № 4201, № 4452.

#### ***Учет инвестиций в дочерние и ассоциированные компании.***

Дочерняя компания – это компания, находящаяся под контролем Банка.

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

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

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

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

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

При изменении намерений Банка в отношении ценных бумаг, приобретенных Банком с целью осуществления инвестиций в капитал, на основании решения Комитета по управлению активами и пассивами Банка производится перевод ценных бумаг из категории "инвестиций в капитал" в категории "ценные бумаги, годные для продажи", "ценные бумаги, предназначенные для продажи". При этом стоимость ценных бумаг переносится со счетов № 1471, №1472 на счета № 1201, №1452, в дальнейшем ценные бумаги учитываются как ценные бумаги, годные для продажи или как ценные бумаги, предназначенные для продажи.

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

Отражение в бухгалтерском учете изменений доли участия Банка в собственном капитале дочерних и ассоциированных компаний производится ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня и отражается на счетах №4871, №4872 или № 5871, №5872

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

#### ***Учет кастодиальных операций***

Учет операций по кастодиальной деятельности ведется согласно Положению по кастодиальной деятельности ОАО "Казкоммерцбанк", в соответствии с которым:

Номинальная стоимость ценных бумаг и сумма депозитов клиента в других банках учитываются на внебалансовых счетах группы 7400 "Пенсионные активы накопительных пенсионных фондов, принятые на хранение" и внебалансовом счете № 7363 "Счета "Депо"". При этом во вспомогательном учете на данных счетах меморандума лицевые счета открываются отдельно по каждому виду операции.

В случае, если ценные бумаги клиента, находящихся на хранении у Кастодиана (Банка), были получены им в качестве залога на основании договора залога ценных бумаг, то сумма номинальной стоимости ценных бумаг параллельно учитывается на внебалансовом счете № 7339 "Разные ценности и документы".

При изменении номинальной стоимости акций по решению эмитента (увеличение/уменьшение стоимости акций без изменения количества выпущенных акций), в результате которого изменяется общая стоимость акций на хранении у Кастодиана, сумма увеличения/уменьшения отражается по внебалансовым счетам 7401,7402,7403,7404,7405,7407,7363 на основании полученных от регистратора документов, подтверждающих совершение корпоративных действий с ценными бумагами, находящимися в номинальном держании кастодиана.

При изменении номинальной стоимости акций в результате увеличения общего количества выпущенных акций с одновременным пропорциональным уменьшением их номинальной стоимости (дробление-сплит) или уменьшения общего количества выпущенных акций с одновременным пропорциональным увеличением их номинальной стоимости (консолидация), в результате которого общая стоимость акций на хранении у кастодиана не изменяется, изменения по внебалансовым счетам 7401,7402,7403,7404,7405,7407,7363 не производятся. На основании полученных от регистратора документов, подтверждающих совершение корпоративных действий с ценными бумагами, находящимися в номинальном держании кастодиана, производятся изменения по Депо-счетам в аналитическом учете.

***Учет кредитных операций*** - Предоставление займов Банком производится на основании кредитных договоров.

С момента подписания договора до момента фактического предоставления средств суммы предоставленных займов отражаются на счетах 6 класса условных и возможных требований и обязательств.

При неуплате клиентом (банком) суммы основного долга в сроки, оговоренные договором, кроме тех займов, которые пролонгированы, задолженность выносится на счет просроченных активов.

**Учет синдицированных (консорциальных) займов** осуществляется в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом "О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан".

Деньги, предназначенные для выдачи синдицированного займа, банки-сокредиторы перечисляют на счет банка-агента.

Формирование досье по синдицированному займу, а также его классификация производятся согласно требованиям нормативных правовых актов и внутренним документам Банка по операциям, связанным с синдицированным займом.

При расчете пруденциальных нормативов Банк включает в расчет сумму синдицированного займа пропорционально своей доли участия в нем.

После предоставления Банком заемщику синдицированного займа, Банк, имеющий долю участия в синдицированном займе, учитывает сумму займа пропорционально своей доле участия в нем, на соответствующих счетах группы №1400 "Требования к клиентам".

Провизии по синдицированному займу формируются с учетом своей доли участия в нем и в соответствии с данными банка-агента.

#### **Учет вексельных операций**

Суммы принятых к учету векселей учитываются на балансовых счетах 1405 "Учтенные векселя клиентов" по стоимости векселя за вычетом дисконта или без него. Сумма вознаграждения оплаченного при принятии процентных векселей отражается на счете 1751 "Предоплата вознаграждения по полученным займам и депозитам". По векселям, принятым к учету с дисконтом амортизация дисконта осуществляется не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня месяца и на дату получения платежа по векселю. Сумма амортизационного дисконта отражается на балансовом счете 4405 "Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов". Начисления вознаграждения на сумму векселя производится по ставке, указанной в векселе не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня месяца и на дату получения платежа по векселю и учитываются на балансовом счете 4405 "Доходы, связанные с получением вознаграждения по учетным векселям клиентов".

**Учет нематериальных активов** осуществляется согласно Стандарту бухгалтерского учета 28 "Учет нематериальных активов" №180 от 21.12.1998г.

Учет осуществляется по фактической стоимости приобретения нематериального актива, включая уплаченные не возмещаемые налоги, сборы и другие затраты для его использования по назначению. По нематериальным активам, приобретенным до 01.01.1998 г. учет осуществляется по остаточной стоимости на 01.01.1998 г.

В соответствии с полученными рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан (письмо № 24211/92 от 01.02.02 г.) в 2002 г. на баланс Банка были оприходованы собственные нематериальные активы ИАС

Consolidate и программное обеспечение Платежный сервер 4.1., разработанные сотрудниками Департамента информационных технологий для использования в работе Банка.

На нематериальные активы ежемесячно производится начисление амортизационных отчислений в корреспонденции со счетами расходов. Амортизация начисляется методом равномерного (прямолинейного) списания стоимости по нормам амортизации, исходя из срока нормативной службы и утвержденным Председателем Правления ОАО "Казкоммерцбанк" или Первым Заместителем Председателя Правления ОАО "Казкоммерцбанк".

Нематериальные активы по истечении срока эксплуатации списываются с баланса.

**Учет основных средств** ведется в соответствии с КСБУ 6 "Учет основных средств" и методическими рекомендациями к данному Стандарту. В бухгалтерском учете Банк к основным средствам относит материальные активы, действующие в течение длительного периода (более одного года), как в сфере основной деятельности Банка, так и непромышленной сфере.

Приобретенные Банком основные средства, нематериальные активы отражаются по первоначальной или текущей стоимости на счетах основных средств без учета уплаченных сумм налога на добавленную стоимость (за исключением зданий и легковых автомобилей и основных средств непромышленного назначения). Уплаченный Налог на добавленную стоимость, включенный в стоимость основных средств и нематериальных активов, согласно п.7 ст. 64 Налогового законодательства включаются в состав затрат через суммы амортизации.

Начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно. Начисление амортизации производится в течение всего срока нормативной службы.

Банк осуществляет амортизацию методом равномерного (прямолинейного) списания стоимости основных средств на расходы Банка.

Амортизируемая стоимость представляет собой разницу между первоначальной стоимостью и ликвидационной стоимостью.

Банк установил ликвидационную стоимость для основных средств и нематериальных активов равной нулю (0).

Сумма начисленного износа признается как расход.

**Учет товарно-материальных запасов** производится в соответствии с КСБУ 7 "Учет товарно-материальных запасов".

Стоимость товарно-материальных запасов определяется по методу ФИФО. Материальные запасы учитываются по стоимости (без НДС), при этом суммы уплаченного НДС, включенные в счета-фактуры поставщиков, состоящих на учете по НДС в Республике Казахстан, учитываются на балансовом счете № 1851. Не ставятся к зачету суммы НДС по поступившим материалам, если отсутствуют счета-фактуры, имеющие все необходимые реквизиты.

**Учет депозитных операций** совершаемых Банком, осуществляется на основании договоров банковского счета или договоров банковского вклада.

Операции, совершаемые Банком на основании договора банковского счета, отражаются на счетах главной книги № 2203, 2221. При этом, в целях устранения различий при составлении финансовой отчетности Банка по международным стандартам и казахстанским стандартам бухгалтерского учета и реального отражения обязательств Банка перед клиентами, деньги, числящиеся на транзитных счетах, счетах прочих кредиторов (2860, 2870 по плану счетов), и являющиеся обязательствами Банка перед клиентами относятся при составлении отчетности к статьям текущих счетов клиентов (2203 по плану счетов).

Операции, совершаемые Банком на основании договора банковского вклада, отражаются на счетах главной книги № 2215, 2217, 2219, 2229. На счетах № 2215, 2217, отражаются срочные вклады, а на счете № 2219 - условные вклады, принятые Банком на основании договоров банковского вклада.

По счету главной книги № 2223 "Депозит-гарантия клиентов" отражаются суммы, принятые Банком по договору банковского вклада или иным способом и задепонированные для обеспечения выполнения обязательств клиентов на основании договора залога денег, в том числе по смешанному договору, содержащему элементы договора банковского вклада и договора залога денег.

По счету главной книги № 2221 "Специальные депозиты клиентов" отражаются операции Банка, которые совершаются им на основании заключенных с клиентами Банка договоров банковских услуг и представляют собой операции финансирования при расчетах с использованием дебетных карточек и чеков, по поручению клиентов.

#### Субординированный долг

В 2002 г. на основании решения собрания акционеров ОАО "Казкоммерцбанк" от 30 марта 2001 Банк выплатил дивиденды по простым именованным акциям 7-й эмиссии ценных бумаг ОАО "Казкоммерцбанк". Дивиденды были выплачены выпущенными субординированными международными облигациями, которые были распределены среди акционеров пропорционально количеству имеющихся у них акций.

Субординированные ноты, выпущенные Банком в обращение, отражаются на счетах субординированных долгов группы счетов № 2400. Бухгалтерский учет субординированных нот осуществляется согласно внутреннему порядку бухгалтерского учета субординированных нот.

Субординированные ноты учитываются в балансе Банка по номинальной стоимости. Амортизация разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения производится ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца, до момента погашения субординированных нот. Начисление вознаграждения по субординированным нотам производится ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца, и в день оплаты вознаграждения.

В финансовой отчетности субординированные ноты представляются по амортизированной стоимости.

**Уставный капитал** состоит из суммарной номинальной стоимости всех выпущенных акций и выражается в единой валюте.

Размер Уставного капитала может быть изменен путем увеличения номинальной стоимости акций, выпуска дополнительных акций, в том числе за счет дополнительного капитала, за счет капитализации прибыли, а так же путем выкупа собственных акций с целью дальнейшего их аннулирования или уменьшения номинальной стоимости акций.

При учете Уставного капитала осуществляется деление на объявленный (простые акции, привилегированные акции) и неоплаченный Уставной капитал (простые акции, привилегированные акции). В финансовой отчетности сумма Уставного капитала показывается как объявленный Уставный капитал за минусом неоплаченных и выкупленных акций.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 30.07.01г. и Изменениями и дополнениями в Устав ОАО "Казкоммерцбанк", утвержденных в Министерстве юстиции Республики Казахстан приказом № 11929 от 10.10.01г. объявленный Уставный капитал Банка составляет 5 000 000 тыс. тенге (в том числе 3 750 000 тыс. тенге – простые акции и 1 250 000 тыс. тенге – привилегированные акции без права голоса). Неоплаченный капитал Банка составляет 1 500 167 тыс. тенге (в том числе 807 799 тыс. тенге – простые акции без права голоса и 692 368 тыс. тенге – привилегированные акции).

**Учет Резервного капитала, порядок создания и списания** - Резервный капитал Банка формируется за счет чистого нераспределенного дохода Банка по результатам отчетного года до выплаты дивидендов акционерам по решению Общего собрания акционеров Банка.

Минимальный размер Резервного капитала Банка составляет не менее 5 процентов от объема активов Банка, не подлежащих классификации (постановление Правления Национального Банка "О минимальном размере резервного капитала банков второго уровня" от 26.02.00г. № 70) за вычетом счетов государственных ценных бумаг, а также премий и скидок по ценным бумагам, в части связанных с проведением операций с названными ценными бумагами (письмо Национального Банка № 12712/372 от 03.01.01г. "Касательно формирования резервного капитала") и не менее 15 процентов от объявленного Уставного капитала Банка согласно Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах" за № 281-1 ЗРК от 10.07.98 года.

Средства Резервного капитала используются для возмещения убытков от потерь неклассифицируемых активов и покрытия убытков Банка.

Резервный капитал используется только на основании решения Совета Директоров ОАО "Казкоммерцбанк".

#### **Учет доходов и расходов Банка**

Признание доходов (расходов) производится в соответствии с Казахстанскими Стандартами бухгалтерского учета 5 "Доход", утвержденными Постановлением Национальной Комиссии Республики Казахстан по бухгалтерскому учету от 13 ноября 1996 года № 3.

Доход признается в тех случаях, когда:

- предусмотрена вероятность поступления в Банк экономической выгоды, связанной с совершением сделки;
- сумма дохода оценена с большой степенью достоверности.

Доходы и расходы признаются с учетом всех основополагающих принципов бухгалтерского учета в соответствии со статьей 5 Указа Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона "О бухгалтерском учете". Доходы и расходы признаются Банком в соответствии с принципами начисления, непрерывности, понятности, значимости, существенности, достоверности, правдивого и беспристрастного представления, нейтральности, осмотрительности, завершенности, сопоставимости, последовательности.

Начисление доходов и расходов производится в том периоде, в котором они имели место, независимо от срока оплаты.

Доходы и расходы делятся на доходы и расходы, связанные с получением вознаграждения и не связанные с получением вознаграждения.

Доходы состоят из доходов от основной деятельности, доходов от не основной деятельности и чрезвычайных доходов.

Штрафы, пени, полученные/уплаченные от небанковских операций (штрафы, пени, уплаченные в бюджет; штрафы, пени, уплаченные/полученные за нарушение условий хозяйственных договоров; административные взыскания) отражаются на счетах № 4900 и № 5900.

Штрафы, пени, неустойки, полученные/уплаченные от банковских операций относятся на те же статьи доходов/расходов, на которых отражаются доходы/расходы от данных операций. При этом на балансовых счетах открываются отдельные лицевые счета для отражения штрафов, пени, неустойки от данных операций.

### ***Применение Международных и Казахстанских Стандартов бухгалтерского учета***

Согласно Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан № 147 от 18.04.02 г. ОАО "Казкоммерцбанк" признан перешедшим на международные стандарты бухгалтерского учета. В соответствии с Законом Республики Казахстан "О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона, "О бухгалтерском учете" от 24.06.02 г., с 01.01.03 г. составление финансовой отчетности в Республике Казахстан будет осуществляться согласно международным стандартам финансовой отчетности. В связи с этим Банк осуществляет политику по приведению своей финансовой отчетности в соответствие с международными стандартами.

## **Корреспондентские отношения ОАО "Казкоммерцбанк"**

### **Счета НОСТРО**

По состоянию на 01 января 2003 года на имя ОАО "Казкоммерцбанк" открыты корреспондентские счета в 5 казахстанских, 20 банках стран "ближнего" и 28 банках стран "дальнего" зарубежья, в общей сложности 70 корреспондентских счетов. Учитывая потребности клиентов, и с целью качественного и быстрого проведения расчетов в 2002 году были установлены корреспондентские отношения и открыты счета "ностро" в 4-х банках стран "ближнего" зарубежья и 3-х казахстанских банках. Политика ОАО

"Казкоммерцбанк" в отношении счетовostro консервативна, исходя из принципов диверсификации рисков, были закрыты счета в 3 банках стран "ближнего" зарубежья.

## **Счета ЛОРО**

Отчетный год характеризовался расширением корреспондентской сети ОАО "Казкоммерцбанк". В течение 2002 года количество банков-корреспондентов увеличилось на 21. По состоянию на 01 января 2003 года корреспондентская сеть насчитывает 241 счетов типа Лоро. Общее число банков, поддерживающих корреспондентские отношения с ОАО "Казкоммерцбанк" – 161, в том числе, 28- банки-резиденты Республики Казахстан, 133 - банки нерезиденты.

## **Деятельность ОАО "Казкоммерцбанк" на финансовом и фондовом рынках**

### **Работа на финансовых рынках**

Основные виды иностранных валют, по которым прошли основные объемы сделок по покупке и продаже иностранной валюты (указанные суммы включают объемы покупки и продажи валюты на межбанковском валютном рынке):

- USD (3 085 млн. USD)
- EUR (1 465 млн. EUR)
- RUR (19 511 млн. RUR)

Общий объем арбитражных операций (включая межбанковские сделки и клиентские операции) составил 7 562 млн. USD и 1 711 млн. EUR. Доход от арбитражных операций составил 880 млн. тенге.

Объем форвардных контрактов за 2002 год составил 425 000 тыс. USD, общее количество форвардных контрактов – 47.

Мониторинг валютной позиции осуществлялся в соответствии с нормами, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан "Об установлении лимитов открытой валютной позиции" №286 от 03.09.2002 г. Для мониторинга текущей валютной позиции использовались оперативная информация, полученная из информационной банковской системы Equation по остаткам на банковских счетах, по которым осуществляется расчет валютной позиции банка.

### **Работа на фондовом рынке**

В 2002 году организованный финансовый рынок Казахстана получил мощное развитие. Объем операций с государственными ценными бумагами на ЗАО "Казахстанская фондовая биржа", включая облигации местных исполнительных органов власти, вырос в 2,88 раза по сравнению с 2001 годом и составил 20 061 млн. долларов США (3 085 500 млн. тенге). Основная доля сделок пришлась на сектор автоматического репо – более 2,3 триллиона тенге.

При этом объем операций в секторе вырос более чем в девять раз по сравнению с прошлым годом.

Объем операций с негосударственными эмиссионными ценными бумагами увеличился в 2002 году на 51,8 % и составил 767,6 миллиона долларов (118 600 млн. тенге).

Объемы и структура заимствований Министерства финансов Республики Казахстан на внутреннем рынке резко изменились, размещая среднесрочные купонные облигации (МЕОКАМ) с периодом обращения от 2 до 5-ти лет Министерство финансов Республики Казахстан практически отказалось от размещения краткосрочных инструментов (до 1 года), что, в свою очередь, повлекло за собой изменение структуры портфелей инвесторов.

Как первичный дилер ОАО "Казкоммерцбанк" в 2002 году 117 раз выходил на аукционы проводимые Национальным Банком Республики Казахстан, как от своего имени так и от имени своих клиентов и приобрел в общей сложности нот Национального Банка Республики Казахстан на сумму 14 700 млн. тенге, и ценных бумаг эмитированных Министерством финансов Республики Казахстан на сумму 4 800 млн. тенге.

В общем объеме совершаемых операций Банком с ценными бумагами достаточно большую долю занимают операции РЕПО. Что составляет порядка 65% от всех совершаемых операций. Основной функцией операций РЕПО является поддержание текущей ликвидности Банка, либо размещение временно свободных ресурсов, носящее краткосрочный характер.

#### Политика вознаграждения ОАО "Казкоммерцбанк" по займам

Основными определяющими факторами при формировании политики вознаграждения по размещаемым в займы активам являются прогнозируемые тенденции макроэкономической ситуации в Республике Казахстан с учетом ее текущего состояния, уровень ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, степень риска займов, стоимость привлеченных ресурсов и фактический уровень ставки вознаграждения, предлагаемый на рынке финансовых ресурсов.

При установлении ценовой политики займов в различных видах валют, основным моментом является оценка валютного риска. Это наиболее важно, так как основным источником предоставления займов являются валютные ресурсы. Минимизация валютного риска ОАО "Казкоммерцбанк" достигается посредством предоставления займов в твердых валютах, а также учетом девальвации курса тенге по отношению к основным валютам. Это является

основной причиной различия в средневзвешенных ставках вознаграждения в тенге и в иностранной валюте на одинаковые сроки заимствования.

Динамика банковской цены займов соответствуют общим тенденциям ставок вознаграждения на рынке. За анализируемый период отмечается последовательное снижение ставок вознаграждения.

В целом по займам, выданным в 2002 году в тенге средняя ставка вознаграждения составила 13,6% годовых, а по валютным – 14,1% годовых. Столь незначительный разрыв в ставках вознаграждения объясняется большим удельным весом краткосрочных займов в тенге. Общий объем размещенных займов за год составил 403 194 млн. тенге.

ОАО "Казкоммерцбанк" предоставляет займы клиентам в соответствии с внутренней политикой кредитования, основными направлениями которой являются:

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

Значительное внимание ОАО "Казкоммерцбанк" уделяет поддержке развития малого и среднего бизнеса по предоставлению займов как за счет привлеченных, так и собственных ресурсов, практикуя конкурсную систему отбора этих проектов. В 2002 году ОАО "Казкоммерцбанк" участвовал в программах местных бюджетов по финансированию малого бизнеса. Ставки вознаграждения по таким займам были на уровне 4% - 6% годовых, учитывая, что местные бюджеты предоставляли ресурсы по ставке 0% - 2% годовых. Информация по финансированию отраслей приведена в Приложении №13.

### **Услуги ОАО "Казкоммерцбанк" по вексельным операциям**

По сравнению с 2001 годом объем учтенных операций и количество проведенных сделок в 2002 году увеличился в 2 раза и составил по Головному Банку ОАО "Казкоммерцбанк" – 22 сделки на сумму 1 811 766 тыс. тенге.

В 2002 году ОАО "Казкоммерцбанк" учитывал векселя ЗАО "НК "Казахстан темір жолы", ЗАО "НАК "Казатомпром", "Соколовско-Сарбайский ГОК". Объем учтенных векселей филиалами составляет 13 549 тыс. тенге (19 сделок). Филиалы в основном проводили учетные операции с векселями "Соколовско-Сарбайский ГОК". Общий объем операций ОАО "Казкоммерцбанк" в 2002 году составил в количестве 41 сделки на сумму 1 825 315 тыс. тенге. Увеличение объемов и количество сделок достигнуто в основном за счет активизации на вексельном рынке ЗАО "НК "Казахстан темір жолы" (в прошлом РГП "Казахстан темір жолы" дочерней структуры ДГП "Инфраструктура"). В 2002 году ЗАО "НК "Казахстан темір жолы" реализовал вексельную программу на сумму 1 500 000 тыс. тенге для расчетов со своими поставщиками. Финансовым консультантом и доминирующим по данной программе выступил ОАО "Казкоммерцбанк". 4 декабря 2002 года вексельная программа ЗАО "НК "Казахстан темір жолы" была успешно завершена.

Кроме того, в 2002 году увеличилось количество первоклассных эмитентов по классификации Национального Банка Республики Казахстан (6 эмитентов) в отличие от 2001 года (4 эмитента). На сегодняшний день это ЗАО "НК "Казахстан темір жолы"", ЗАО "НАК "Казатомпром", ОАО "КЕГОК", ОАО "Казахтелеком", ОАО "Алматы-кус", ОАО "Астана-финанс". Учитывая, что на сегодняшний день на вексельном рынке активизировались новые эмитенты наравне с существующими, соответственно увеличилось количество и объем вексельных операций.

Также в 2002 году активно проводились операции авалья векселей (в 2001 году операций авалья не было) - 8 сделок по Головному Банку ОАО "Казкоммерцбанк" на сумму в отдельности по валютам 396 620 тыс. тенге, 18 339 тыс. долларов США. По филиалам совершена одна сделка на сумму 2 036 тыс. евро. Увеличение количества сделок и объемов достигнуто в основном за счет того, что клиенты увеличили импорт товара, оборудования, запчастей и др. из стран дальнего зарубежья и поставщики в качестве оплаты на долгосрочный период предлагают расчеты авалированными векселями. Также, учитывая, что операции авалья являются более низкими по стоимости операции, чем операции заимствования, а авалированные векселя являются ликвидными на международном рынке, клиенты оценили данные преимущества и проявили к ним интерес.

### **Классификация выданных займов ОАО "Казкоммерцбанк"**

Работа по возврату проблемных займов в 2002 году, в том числе списанным за баланс (балансовый счет 7130), проводилась Управлением реструктуризации долгов Департамента залогового обеспечения и реструктуризации долгов (ДЗОиРД) совместно с сотрудниками Юридического Департамента, Управления залогового обеспечения проектов, Департамента безопасности Банка.

В качестве проблемных займов, наряду с займами списанными за баланс, рассматривались займы, классифицируемые согласно методике Национального Банка Республики Казахстан как "сомнительные с повышенным риском" ("сомнительные категории 5") и "безнадежные".

### **Отчет, раскрывающий информацию о движениях по счетам ассигнований на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам на 01 января 2003 года**

<b>АНАЛИЗ АССИГНОВАНИЙ НА СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ (ПРОВИЗИЙ) ПО ЗАЙМАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КЛИЕНТАМ</b>	
Расходы на создание резервов по основному долгу	14 029 439
Расходы на создание резервов по вознаграждению	5 767 741
Возмещение резервов по ранее списанным займам, предоставленным клиентам	6 811 818
<b>Расходы на создание резервов по займам за вычетом возмещений</b>	<b>12 985 362</b>
<b>АНАЛИЗ АССИГНОВАНИЙ НА СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ (ПРОВИЗИЙ) ПО КРЕДИТАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ БАНКАМ</b>	
Расходы на создание резервов по основному долгу	-7 510

Расходы на создание резервов по вознаграждению	0
Возмещение резервов по ранее списанным займам, предоставленным другим банкам	
<b>Расходы на создание резервов по займам за вычетом возмещений</b>	<b>-7 510</b>
<b>АНАЛИЗ АССИГНОВАНИЙ НА СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ (ПРОВИЗИЙ) ПО ДЕПОЗИТАМ, РАЗМЕЩЕННЫХ В БАНКАХ</b>	
Расходы на создание резервов по основному долгу	153 559
Расходы на создание резервов по вознаграждению	30
Возмещение резервов по ранее списанным депозитам, размещенных в других банках	
<b>Расходы на создание резервов по депозитам за вычетом возмещений</b>	<b>153 589</b>
<b>АНАЛИЗ АССИГНОВАНИЙ НА СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ (ПРОВИЗИЙ) ПО ГАРАНТИЯМ, АККРЕДИТИВАМ</b>	
Расходы на создание резервов по основному долгу	939 413
Возмещение резервов по ранее списанным гарантиям, аккредитивам и докум. расчетам	
<b>Расходы на создание резервов за вычетом возмещений</b>	<b>939 413</b>
<b>АНАЛИЗ РАСХОДОВ НА СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СВЯЗАННОЙ С БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ</b>	
Расходы на создание резервов	5 236
Возмещение резервов по ранее списанной дебиторской задолженности	283
<b>Расходы на создание резервов по дебиторам за вычетом возмещений</b>	<b>4 953</b>
<b>АНАЛИЗ РАСХОДОВ НА СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ ПО ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СВЯЗАННОЙ С НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ</b>	
Расходы на создание резервов	12 690
Возмещение резервов по ранее списанной дебиторской задолженности	3 013
<b>Расходы на создание резервов по дебиторам за вычетом возмещений</b>	<b>9 677</b>
<b>ВСЕГО АССИГНОВАНИЙ НА СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ</b>	<b>14 085 484</b>

**Отчет, раскрывающий информацию о движениях по счетам провизий на  
покрытие убытков по классифицированным активам и условным  
обязательствам на 01 января 2003 года**

<b>АНАЛИЗ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КЛИЕНТАМ</b>	
Специальные резервы на начало периода	4 932 990
Начисление/уменьшение за период	8 961 750
Списано займов за баланс	4 038 936
<b>Специальные резервы на конец периода (основной долг)</b>	<b>9 855 804</b>
<b>Общие резервы на начало периода</b>	
Общие резервы на начало периода	3 327 343
Начисление/уменьшение за период	5 067 689
Списано займов за баланс	0
<b>Общие резервы на конец периода (основной долг)</b>	<b>8 395 032</b>

Общие резервы на сумму начисленного вознаграждения на начало периода	0
Начисление/уменьшение за период	807 608
<b><u>Резервы по займам, предоставленным клиентам на конец периода (вознаграждение)</u></b>	<b>807 608</b>
Специальные резервы на сумму начисленного вознаграждения на начало периода	1 241 505
Начисление/уменьшение за период	4 960 133
Списано сумма вознаграждения за баланс	4 140 144
<b><u>Резервы по займам, предоставленным клиентам на конец периода (вознаграждение)</u></b>	<b>2 061 494</b>
<b>Всего резервы на потери по займам, предоставленным клиентам</b>	<b>21 119 938</b>
<b>АНАЛИЗ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ БАНКАМ</b>	
Общие резервы на сумму основного долга на начало периода	7 510
Начисление/уменьшение за период	-7 510
<b><u>Общие резервы по займам, предоставленным банкам на конец периода (основной долг)</u></b>	<b>0</b>
Общие резервы на сумму начисленного вознаграждения на начало периода	0
Начисление/уменьшение за период	0
<b><u>Общие резервы по займам, предоставленным банкам на конец периода (вознаграждение)</u></b>	<b>0</b>
<b>Всего резервы на потери по займам, предоставленным банкам</b>	<b>0</b>
<b>АНАЛИЗ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ДЕПОЗИТАМ, РАЗМЕЩЕННЫХ В БАНКАХ</b>	
Общие резервы на сумму основного долга на начало периода	0
Начисление/уменьшение за период	152 994
<b><u>Общие резервы по депозитам, размещенных в банках на конец периода (основной долг)</u></b>	<b>152 994</b>
Общие резервы на сумму начисленного вознаграждения на начало периода	0
Начисление/уменьшение за период	30
<b><u>Общие резервы по депозитам, размещенных в банках на конец периода (вознаграждение)</u></b>	<b>30</b>
Специальные резервы на начало периода	15 020
Начисление/уменьшение за период	565

Списано депозитов за баланс	0
<b>Специальные резервы на конец периода</b>	<b>15 585</b>
<b>Всего резервы на потери по депозитам, размещенных в банках</b>	<b>168 609</b>
<b>АНАЛИЗ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ГАРАНТИЯМ</b>	
Специальные резервы на начало периода	751
Начисление/уменьшение за период	808
Списано за баланс	0
<b>Специальные резервы на конец периода</b>	<b>1 559</b>
Общие резервы на начало периода	99 671
Начисление/уменьшение за период	407 201
<b>Общие резервы на конец периода</b>	<b>506 872</b>
<b>Всего резервы на потери по гарантиям</b>	<b>508 431</b>
<b>АНАЛИЗ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО АККРЕДИТИВАМ</b>	
Специальные резервы на начало периода	0
Начисление/уменьшение за период	292 676
Списано за баланс	0
<b>Специальные резервы на конец периода</b>	<b>292 676</b>
Общие резервы на начало периода	177 663
Начисление/уменьшение за период	238 728
<b>Общие резервы на конец периода</b>	<b>416 391</b>
<b>Всего резервы на потери по аккредитивам</b>	<b>709 067</b>
<b>АНАЛИЗ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СВЯЗАННОЙ С БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ</b>	
Специальные резервы на начало периода	1 361
Начисление/уменьшение за период	3 905
Списано за баланс	1 739
<b>Специальные резервы на конец периода</b>	<b>3 527</b>
Общие резервы на начало периода	97
Начисление/уменьшение за период	1 331
<b>Общие резервы на конец периода</b>	<b>1 428</b>
<b>Всего резервы на потери по дебиторской задолженности, связанной с банковской деятельностью</b>	<b>4 955</b>
<b>АНАЛИЗ РЕЗЕРВОВ НА ПОТЕРИ ПО ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СВЯЗАННОЙ С НЕБАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ</b>	
Специальные резервы на начало периода	11 851
Начисление/уменьшение за период	8 059

Списано за баланс	13 316
<b>Специальные резервы на конец периода</b>	<b>6 594</b>
Общие резервы на начало периода	0
Начисление/уменьшение за период	4 631
<b>Общие резервы на конец периода</b>	<b>4 631</b>
Всего резервы на потери по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью	11 225
<b>ВСЕГО СФОРМИРОВАНО РЕЗЕРВОВ (ПРОВИЗИЙ) ПО КЛАССИФИЦИРУЕМЫМ АКТИВАМ И УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ</b>	<b>22 522 225</b>

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

**Основные средства**

*Учет основных средств* ведется централизованно в Головном Банке в соответствии с Учетной политикой ОАО "Казкоммерцбанк" регистрационный номер Н-1/159 от 24/02/00.

Состав основных средств ОАО "Казкоммерцбанк" по состоянию на 01 января 2003 г. выглядит следующим образом

тыс. тенге

Наименование статей	Здания и сооружения	Мебель и прочее оборудование	Компьютерное оборудование	Прочее	Всего
Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 января 2002 г.	902 191	1 733 177	780 168	64 199	3 479 735
Приобретено	796 747	801 226	423 744	52 037	2 073 754
Реклассификация	506	1 230		-1 736	
Выбыло	-325 288	-98 722	-29 799	-1 268	-455 077
Оценочная стоимость или стоимость приобретения на 1 января 2003 г.	1 374 156	2 436 910	1 174 113	113 233	5 098 412
Накопленная амортизация на 1 января 2002г.	66 432	640 524	458 607	14 626	1 180 189
Расходы на амортизацию	22 704	254 313	192 687	12 007	481 711
Реклассификация					
Выбыло	-1 426	-65 998	-29 132	-1 268	-97 824
Накопленная амортизация на 1	87 710	828 839	622 162	25 365	1 564 076

января 2003 г.					
<b>Остаточная стоимость</b>	<b>1 286 446</b>	<b>1 608 071</b>	<b>551 951</b>	<b>87 868</b>	<b>3 534 336</b>

Оценочная стоимость или стоимость приобретения основных средств по состоянию на 1 января 2003 г. возросла на 1 234 790 тыс. тенге. Основная масса приобретенных основных средств это имущество, полученное Банком в счет погашения займов и предназначенное для реализации. К ним относятся имущественные комплексы, автотранспорт и прочий хозяйственный инвентарь стоимостью 622 997 тыс. тенге.

Кроме того, в связи с расширением филиальной сети, открытием новых расчетно-кассовых отделений произошло увеличение количества приобретаемой вычислительной техники, в т.ч. серверного оборудования и оборудования для пластиковых карточек. Также в 2002 году были приобретены здания Талдыкорганского, Экибастузского, Алматинского филиала и РКО Балхаш и проведены реконструкции имеющихся зданий филиалов. Выбытие за 2002 год по сравнению с предыдущим годом увеличилось на 342 007 тыс. тенге, что произошло за счет реализации имущества (автотранспорт, имущественные комплексы), полученного ранее Банком в счет погашения займов. Роста выбытия основных средств по причине морального и физического износа не произошло по сравнению с 2001 отчетным годом.

#### ***Товарно-материальные запасы***

***Учет товарно-материальных запасов*** ведется централизованно в Головном Банке в соответствии с Учетной политикой ОАО "Казкоммерцбанк" регистрационный номер Н-1/159 от 24/02/00.

Запасы товарно-материальных ценностей на складах в 2002 году по сравнению с прошлым годом увеличились за счет оприходования на склады основных средств, подлежащих установке и предназначенных для отправки в филиалы, а также за счет увеличения запасов банковских пластиковых карточек, приобретенные в связи с расширением Банком услуг на рынке пластиковых карточек.

Наибольший удельный вес в составе товарно-материальных ценностей занимают расходные материалы для упаковки, хранения, перевозки денег, расходные материалы для вычислительной, множительной и кассовой техники, рекламные материалы, боеприпасы, горюче-смазочные масла и запчасти к автомашинам.

Также, в составе товарно-материальных ценностей числится залоговое имущество, принятое на баланс Банка для дальнейшей реализации.

В целях сверки фактического наличия товарно-материальных ценностей с данными бухгалтерского учета, а также с целью выявления неликвидных товарно-материальных ценностей раз в квартал проводится инвентаризация товарно-материальных ценностей на складах. Выявленные неликвидные товарно-материальные ценности списываются с баланса Банка в соответствии с предложениями ответственных подразделений, утвержденными Советом Управляющих директоров ОАО "Казкоммерцбанк".

#### ***Нематериальные активы***

Значительную часть в составе нематериальных активов составляют программные обеспечения, используемые Банком в основной деятельности. Прирост стоимости нематериальных активов за 2002 г. составляет 186 707 тыс. тенге, который сложился за счет дополнительных капитальных вложений в банковские системы, оприходования программных продуктов собственного производства и других нематериальных активов, предназначенных в основном для обеспечения внутренней и внешней безопасности Банка.

**Расшифровка состава нематериальных активов по состоянию на 01.01.2003 г.**

тыс. тенге				
№ п/п	Виды нематериальных активов	Оценочная стоимость или стоимость приобретения нематериальных активов на 01.01.2003г.	Сумма накопленной амортизации нематериальных активов на 01.01.2003 г.	Остаточная стоимость нематериальных активов на 01.01.2003 г.
1	Программное обеспечение	831 657	255 194	576 463
2	Лицензии	9 172	5 105	4 067
3	Сертификаты	65	52	13
4	Установка телефонов	8 819	4 628	4 191
5	Линии связи	3 574	788	2 786
6	Брокерское место	37	20	17
7	Прочие нематериальные активы	439	236	203
	<b>ИТОГО:</b>	<b>853 763</b>	<b>266 023</b>	<b>587 740</b>

Кастодиальная деятельность ОАО "Казкоммерцбанк"

**Мероприятия, осуществленные в 2002 году по привлечению клиентов на кастодиальное обслуживание:**

Для привлечения клиентов на кастодиальное обслуживание организовывались встречи с инвесторами по вопросам кастодиального обслуживания. За 2002 год 14 клиентов юридических и физических лиц, резидентов и нерезидентов открыли счета.

Проводился регулярный мониторинг услуг, маркетинг и конъюнктура рынка услуг на рынке ценных бумаг Казахстана. Ведется разработка гибких тарифов.

На веб-сайте ОАО "Казкоммерцбанк" была размещена информация о кастодиальных услугах, что позволяет инвесторам легко и доступно ознакомиться с основными аспектами кастодиального обслуживания.

**Клиенты и их активы**

В 2002 году объем денежных средств, переданных клиентами, находящихся в Банке на кастодиальном обслуживании, достиг 26 млн. тенге. Общий оборот денежных средств (поступление от совершения сделок с ценными бумагами, выплаченное вознаграждение (интерес) по ценным

бумагам) клиентов, находящихся в Банке на кастодиальном обслуживании в 2002 году составил 14 876 136 тыс. тенге.

Всего было проведено операций с ценными бумагами клиентов на общую сумму 78 739 355 тыс. тенге.

Доходы ОАО "Казкоммерцбанк" в 2002 году от кастодиального обслуживания клиентов составили 14,5 млн. тенге.

#### **Обслуживание накопительных пенсионных фондов.**

В ОАО "Казкоммерцбанк" обслуживается ЗАО "Негосударственный накопительный пенсионный фонд "Казахстан". Пенсионные активы хранятся и учитываются на счетах ОАО "Казкоммерцбанк" в соответствии с условиями и положениями кастодиального договора б/н от 24 сентября 1999 г. Управление пенсионными активами осуществляется ЗАО "Компания по управлению пенсионными активами "BTA Asset Management" на основании договора об инвестиционном управлении б/н от 22 сентября 1999 г.

Пенсионные активы размещаются в соответствии с нормами и ограничениями, установленными уполномоченным органом для пенсионных активов с целью обеспечения их сохранности.

#### **Политика установления ставок вознаграждения по депозитам в 2002 году ОАО "Казкоммерцбанк"**

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

В 2002 году в результате снижения темпов девальвации тенге по отношению к основным валютам и общей стабилизации ситуации на финансовом рынке Казахстана наблюдалось последовательное снижение ставок вознаграждения по тенговым депозитам клиентов.

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

#### **Обороты по депозитам за 2002 год**

тыс. тенге

№ п/п	Вид депозита	Поступило с начала года	Средневзвешенная годовая ставка	Сумма привлечения на депозит в тенге	Средневзвешенная годовая ставка вознаграждения	Сумма привлечения на депозит в валюте
-------	--------------	-------------------------	---------------------------------	--------------------------------------	--	---------------------------------------

			<b>вознаг ждения в тенге</b>		<b>ждения в валюте</b>	
1	2	3	4	5	6	7
1.	До востребования	3,847,250,005	1.1	2,416,706,016	1.1	1,430,543,989
2.	Срочный	393,898,713	9.6	147,503,438	7.5	246,395,275
	<b>Итого</b>	<b>4,241,148,718</b>	<b>1.6</b>	<b>2,564,209,454</b>	<b>2.0</b>	<b>1,676,939,264</b>

В соответствии с "Правилами включения банков второго уровня Республики Казахстан в систему обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц" утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №340 от 05.11.1999 года с учетом дополнений и изменений ОАО "Казкоммерцбанк" заключил с ЗАО "Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц" Договор о порядке и сроках внесения обязательных календарных и иных взносов и выплат банка" б/н от 10.10.2001 года.

По мере изменения предельных ставок вознаграждений по депозитам, подлежащих гарантированию Банк разрабатывает и направляет в адрес филиалов соответствующие разъяснения об условиях гарантирования вкладов для своевременного информирования вкладчиков.

#### Уставный капитал ОАО "Казкоммерцбанк"

На основании решения Правления ОАО "Казкоммерцбанк" от 17.09.97г. и в соответствии с "Договором об оказании регистраторских услуг ТОО "Реестр-Сервис" от 20.10.97г. ведение реестра акционеров осуществляет ТОО "Реестр-Сервис", имеющий лицензию второй категории Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг №20050070 от 06.03.97г. Взаимоотношения между ОАО "Казкоммерцбанк" и реестродержателем регулируются законодательством Республики Казахстан и упомянутым договором. ТОО "Реестр-Сервис" ежеквартально предоставляет выписки из реестра акционеров на первое число каждого квартала и по мере необходимости по запросу.

В соответствии с Уставом ОАО "Казкоммерцбанк" объявленный уставный капитал Банка составляет 5 000 000 тыс. тенге и разделен на: 375 000 000 простых именных и 125 000 000 привилегированных именных акций без права голоса номинальной стоимостью десять тенге каждая. На 01.01.03г. выпущенный уставный капитал составляет 4 192 201 тыс. тенге и состоит из 294 220 069 простых именных акций и 125 000 000 привилегированных именных акций без права голоса, номиналом десять тенге каждая. Простые именные акции полностью размещены и оплачены.

#### *Движение уставного капитала ОАО "Казкоммерцбанк" за 2002 год.*

**тыс. тенге**

Показатели	Остаток на 01.01.02г.	Увеличение уставного капитала за счет		Уменьшение уставного капитала за счет		Остаток на 01.01.03г.
		Чистой прибыли	Продажи Акций	Выкупа собственных акций	Изменения структуры Уставного капитала	
Уставный Капитал	5 000 000	-		-	-	5 000 000
в том числе: Оплаченный уставный капитал	3 498 102	-	1 730	-	-	3 499 832

Акционерами ОАО "Казкоммерцбанк" являются физические и юридические лица. Часть простых именных акций и привилегированные именные акции находятся в номинальном держании Bank of New-York, ОАО "Казкоммерц-Секьюритиз", ЗАО "Центральный Депозитарий ценных бумаг", ЗАО ДАБ "АБН АМРО Банк Казахстан", ЗАО ДБ "HSBC Банк Казахстан", ОАО "Народный Сберегательный Банк Казахстана". Доля нерезидентов в уставном капитале ОАО "Казкоммерцбанк" составляет 27,68 %.

В отчетном году акции Банком не эмитировались. В декабре 2002 года Советом Директоров ОАО "Казкоммерцбанк" принято решение о дополнительном выпуске простых именных акций в пределах объявленного уставного капитала в количестве 80 779 931 штук на общую сумму 807 799 тыс. тенге. Регистрация эмиссии акций планируется в начале 2003 года.

Годовым общим собранием акционеров было также принято решение о выплате дивидендов по привилегированным акциям в размере, зафиксированном в Проспекте эмиссии, ежегодно по итогам года, начиная с 2002 года. 28 декабря 2002 года дивиденды по привилегированным акциям за 2002 год выплачены в полном объеме.

### *Распределение прибыли*

тыс.

тенге

№ п/п	Распределено	Сумма
1.	Резервный капитал	418 707
2.	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	3 025 799
3.	Уставный капитал	0
4.	На выплату дивидендов	346 624
	<b>ИТОГО:</b>	<b>3 791 130</b>

Чистый доход Банка за 2002 год будет распределен в соответствии с решением Общего годового собрания акционеров, которое планируется провести в марте-апреле 2003 года.

### Рейтинги ОАО "Казкоммерцбанк" и присуждения званий

В апреле 2002 года Международные рейтинговые агентства повысили рейтинги ОАО "Казкоммерцбанк":

**Moody's** присвоило рейтинг "Ba2" планируемому выпуску необеспеченных долговых обязательств ОАО "Казкоммерцбанк", номинированных в долларах США.

**Fitch** повысило долгосрочный и индивидуальный рейтинги Казкоммерцбанка с B+ до BB- и с D до C/D соответственно.

**S&P** повысило рейтинги АО "Казкоммерцбанк" до B+, прогноз стабильный.

В сентябре 2002 года ОАО "Казкоммерцбанк" оказался первым из казахстанских банков, рейтинг которого был повышен вслед за повышением суверенного рейтинга Казахстана. 25 сентября агентство **Moody's** объявило о **повышении ОАО "Казкоммерцбанк" рейтинга финансовой силы до D с D-**, подчеркнув тем самым последовательность ОАО "Казкоммерцбанк" в достижении хороших финансовых показателей.

В ноябре Международное агентство **Moody's**, вслед за повышением инвестиционного рейтинга Республике Казахстан, улучшило рейтинги ОАО "Казкоммерцбанк" **повысив до Ba1 с Ba3 долгосрочный рейтинг по вкладам в иностранной валюте.** Агентством также повышен до первого инвестиционного уровня - **Baa3 - рейтинг еврооблигаций ОАО "Казкоммерцбанк"**. Все рейтинги имеют стабильный прогноз.

Кредитные рейтинги ОАО "Казкоммерцбанк" по состоянию на 01 января 2003 года

Standard & Poor's	Текущий рейтинг
Долгосрочный	B+
Краткосрочный партнера	C
Мнение о рейтинге	Stable
Fitch	
Долгосрочный	BB-
Краткосрочный	B
Индивидуальный	C/D
Юридический	4T
Moody's	
Долгосрочный по депозитам	Ba1
Краткосрочный	D

### Награды ОАО "Казкоммерцбанк" за 2002 год.

1. Журнал "Банкир" - Лучший Банк года в Казахстане в 2002 году.
2. Международное издательство "Евромани" – Лучший Банк в Казахстане в 2002 году. Награда за совершенство.
3. Журнал "Глобал Финанс" - Лучший Банк в Казахстане в 2002 году.

## Развитие филиальной сети ОАО "Казкоммерцбанк"

По состоянию на 1 января 2003 года филиальная сеть ОАО "Казкоммерцбанк" состоит из 22 филиала и 70 расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс), в том числе в течение 2002 года открыто дополнительно 18 РКО и закрыто 16 РКО в связи с нерентабельностью функционирования.

В отчетном году зарегистрирован филиал Банка в г.Кокшетау Акмолинской области и проводятся мероприятия по созданию филиала Банка на базе расчетно-кассового отдела (сберегательной кассы) в г.Балхаш (Карагандинской области).

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

В целом, филиалы ОАО "Казкоммерцбанк" имеют достаточно высокие рейтинги на региональных финансовых рынках, в частности, по таким показателям как объем портфеля выданных займов, количество привлеченных клиентов и выпущенных пластиковых карточек, в том числе в рамках зарплатного проекта Банка.

## Кадровая политика ОАО "Казкоммерцбанк"

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

### *Основные направления кадровой политики Банка.*

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

Численность работников, принимаемая для исчисления средней заработной платы по состоянию на 01 января 2003 года – 2655 человек, рост по сравнению с прошлым годом на 120,9 %.

### *Качественный состав работников ОАО "Казкоммерцбанк" по состоянию на 01 января 2003 года.*

№	Показатели	Численность работников (человек)
1	2	3
1	Численность работников с высшим и незаконченным высшим образованием:	1867
	В том числе с высшим экономическим	1415
2	Численность со средним специальным и среднетехническим образованием:	580

	В том числе с экономическим (финансовым)	452
3	Численность работников со средним образованием	403
	<b>Всего работников по ОАО "Казкоммерцбанк"</b>	<b>2850</b>

### Внутренний аудит ОАО "Казкоммерцбанк"

#### **Структура и основные задачи управления аудита.**

Численность управления внутреннего аудита по состоянию на начало отчетного года составляет 13 (тринадцать) штатных единиц.

В состав управления входят начальник управления, заместитель начальника управления, три старших аудитора и 8 аудиторов. Работники управления имеют высшее экономическое, юридическое образование и банковский стаж работы свыше 3 лет.

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

Основной задачей управления внутреннего аудита является контроль, за соблюдением действующего законодательства Республики Казахстан, инструкций и нормативных документов Национального Банка Республики Казахстан, приказов и распоряжений Правления ОАО "Казкоммерцбанк" по вопросам организации финансово-хозяйственной деятельности и операционно-кассовой работы Банка;

По результатам проведенных проверок, управлением в адрес соответствующих подразделений направлялись рекомендации по устранению выявленных недостатков и нарушений.

Отчеты аудиторских проверок предоставлялись Председателю Совета Директоров, Председателю Правления, Управляющим Директорам и всем заинтересованным подразделениям Банка.

#### **Проверки, проведенные уполномоченными органами управления в 2002 году**

За 2002 год в ОАО "Казкоммерцбанк" было проведено проверок следующими государственными уполномоченными органами –

1. Национальный Банк Республики Казахстан,
2. Территориальные Налоговые органы Республики Казахстан,
3. Территориальные Таможенные органы,
4. Управление Комитета финансового контроля Министерства Финансов,
5. Государственный пожарный надзор АЧС Республики Казахстан;
6. Управление специализированной службы охраны ГУВД г. Алматы.

*Национальным Банком Республики Казахстан и областными (территориальными) филиалами Национального Банка Республики Казахстан* осуществлены комплексные проверки деятельности филиалов и

Головного Банка, а также проверки по выполнению требований валютного законодательства, инспектирование деятельности обменных пунктов филиалов, проверка финансовой деятельности клиентов Банка.

**Территориальными налоговыми органами Республики Казахстан** за отчетный период в ОАО "Казкоммерцбанк" по исполнению Налогового законодательства Республики Казахстан были проведены тематические, встречные, плановые и документально-тематические проверки.

Налоговые проверки проводились по следующим вопросам:

- По своевременности, согласно п. 1 ст.526 Налогового Кодекса Республики Казахстан "О налогах и других обязательных платежах в бюджет" от 12.06.01г., сообщения в Налоговые органы об открытии банковских счетов, по учету РНН, по состоянию и движению денежных средств на счетах бездействующих хозяйствующих субъектов;
- Первоочередности и своевременности исполнения платежных поручений, инкассовых распоряжений Налоговых органов по перечислению платежей в бюджет с расчетных счетов налогоплательщиков, согласно п.4 ст.526 Налогового Кодекса Республики Казахстан;
- Двойное списание по платежным документам налогов и других обязательных платежей в бюджет по организациям;
- Проверка своевременности поступления и движение денежных средств валютной и экспортной выручки на валютный счет предприятия - клиентов ОАО "Казкоммерцбанк", взаиморасчеты Банка с предприятиями - клиентами Банка;
- Своевременность, полнота и правильность уплаты сбора с аукционных продаж;
- Правильность удержания подоходного налога с юридических лиц-нерезидентов у источника выплаты дохода, ОАО "Казкоммерцбанк" по применению Конвенции об избежании двойного налогообложения;
- Применение бланков квитанций формы ПД-4 и ПД-4 МД на прием платежей от физических лиц;
- Индивидуальный подоходный налог по выплаченным доходам нерезидентам, облагаемым у источника выплаты клиентами Банка.

**Территориальным Таможенным Органом Республики Казахстан** проведена встречная проверка в Семипалатинском филиале по вопросу соответствия паспортов сделок по валютным операциям.

**Управлением Комитета финансового контроля Министерства Финансов** проведены встречные проверки в Усть-Каменогорском филиале и в Головном Банке по вопросу целевого использования клиентами бюджетных и кредитных средств.

**Государственным пожарным надзором АЧС Республики Казахстан** проведена проверка пожарно-технического обследования объектов Головного банка, расчетно-кассовых отделов Алматинского филиалов.

**Управлением специализированной службы охраны ГУВД г.Алматы** проведена проверка на предмет технической укрепленности, оснащенности средствами охранно- пожарной сигнализации и видеоконтроля.

**Председатель Правления**

**Жусупова Н.А.**

**Главный бухгалтер**

**Чеусов П.А.**

**Раздел 2.**

**1. Состав Совета Директоров Банка на 01.01.03:**

1. *Субханбердин Н.С. – Председатель Совета Директоров*
2. *Сембаев Д.Х. – Зам. Председателя Совета Директоров*
3. *Жусупова Н.А. – член Совета Директоров*
4. *Гукасов Э.Х. – член Совета Директоров*
5. *Аханов С.А. – член Совета Директоров*

№ п/п	Фамилия, имя, отчество, год рождения членов Совета директоров банка	Занимаемая должность в Совете директоров банка	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года
1.	Субханбердин Нуржан Салькенович, 1964 г.р.	Председатель Совета	Председатель Совета Директоров ОАО «Казкоммерцбанк» - с 30.09.02г. Председатель Правления ОАО «Казкоммерцбанк» с 25.06.93г.
2.	Сембаев Даулет Хамитович, 1935 г.р.	Заместитель Председателя Совета	Заместитель Председателя Совета Директоров ОАО «Казкоммерцбанк» - с 17.10.02г. Член Совета Директоров ОАО «Казкоммерцбанк» – с 30.09.02г. Председатель Совета Директоров ОАО «Казкоммерцбанк» с 27.04.99г. Советник Председателя Правления ОАО «Казкоммерцбанк» с 01.03.99г. Заместитель Председателя Совета Директоров АООТ ГРК «АБС-Балхаш» с 01.01.98г.

3.	Жусупова Нина Ароновна, 1962 г.р.	Член Совета	Член Совета Директоров ОАО «Казкоммерцбанк» – с 30.09.02г. Председатель Правления ОАО «Казкоммерцбанк» - с 30.09.02г. Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «Казкоммерцбанк» с 25.03.96г.
4.	Гукасов Эрик Христофорович, 1932 г.р.	Член Совета	Член Совета Директоров ОАО «Казкоммерцбанк» – с 26.04.99 г. Совместное Казахстанско-Американское предприятие «Дэн» Советник с 1.01.95 г.
5.	Аханов Серик Ахметжанович, 1951 г.р.	Член Совета	Член Совета Директоров ОАО «Казкоммерцбанк»– с 30.09.02г. Советник Председателя Правления ОАО «Казкоммерцбанк» – с июня 2001г. Первый Заместитель Председателя Правления ЗАО «Эксимбанк Казахстан» – с января 2001г. Первый Вице-министр Министерства экономики Республики Казахстан – с октября 1999г. Заместитель Председателя Агенства Республики Казахстан по экономическому планированию – с сентября 1999г. Вице-министр Министерства финансов Республики Казахстан – с апреля 1999г. Заместитель Председателя Правления Национального Банка Республики казахстан – с января 1997г. по март 1999г.

### Состав Правления – Совета Управляющих Директоров Банка на 01.01.03 г.:

1. Жусупова Н.А. – Председатель Правления;
2. Даутов А.Л. - Заместитель Председателя Правления;
3. Алшинбаев А.М. –Управляющий Директор.

№ П/п	Фамилии, имена, отчества, год рождения членов Исполнительного органа	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года
1.	Жусупова Нина Ароновна, 1962 г.р.	Член Совета Директоров ОАО «Казкоммерцбанк» – с 30.09.02г. Председатель Правления ОАО «Казкоммерцбанк» - с 30.09.02г. Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «Казкоммерцбанк» с 25.03.96г
2.	Даутов Айбар Леонидович, 1972 г.р.	Заместитель Председателя Правления ОАО «Казкоммерцбанк» с 21.01.01г. Управляющий Директор с 21.04.98г.
3.	Алшинбаев Аскар Мутанович, 1964 г.р.	Управляющий Директор с 21.04.98г. Заместитель Председателя Правления ОАО «Казкоммерцбанк» с 14.11.94г.

## 2. Движение уставного капитала ОАО «Казкоммерцбанк» за 2002 год.

тенге

Показа-тели	Остаток на 01.01.02г.	Увеличение уставного Капитала за счет		Уменьшение уставного Капитала за счет		Остаток на 01.01.03г.
		Чистой прибыли	Продажи Акций	Выкупа Собственных акций	Изменения структуры Уставного капитала	
Уставный Капитал	5 000 000 000	-		-	-	5 000 000 000
в том числе: Оплаченный уставный капитал	3 498 102 070	-	1 730 170	-	-	3 499 832 240

В соответствии с Уставом ОАО «Казкоммерцбанк» объявленный уставный капитал банка составляет 5 000 000 000 тенге и разделен на: 375 000 000 простых именных и 125 000 000 привилегированных именных акций без права голоса номинальной стоимостью десять тенге каждая. На 01.01.03г. выпущенный уставный капитал составляет 4 192 200 690 тенге и состоит из 294 220 069 простых именных акций и 125 000 000 привилегированных именных акций без права голоса, номиналом десять тенге каждая. Простые именные акции полностью размещены и оплачены.

По состоянию на 01.01.03г. размещено 55 763 155 штук привилегированных акций, не реализовано – 69 236 845 штук привилегированных акций. Привилегированные акции размещались по цене 0,38 доллара за 1 акцию по средневзвешенному курсу Казахстанской фондовой биржи на день оплаты. Увеличение оплаченного уставного капитала в 2002 году на сумму 1 730 170 тенге произошло за счет продажи 173 017 штук привилегированных именных акций. Существенных сделок с акциями ОАО «Казкоммерцбанк», повлекших за собой изменения в составе акционеров, владеющих пятью и более процентами от оплаченного уставного капитала, в отчетном году не происходило. Собственные акции банком не выкупались

Акционерами ОАО «Казкоммерцбанк» являются физические и юридические лица. Часть простых именных акций и привилегированные именные акции находятся в номинальном держании Bank of New-York, ОАО «Казкоммерц-Секьюритиз», ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг», ЗАО ДАБ «АБН АМРО Банк Казахстан», ЗАО ДБ «HSBC Банк Казахстан», ОАО «Народный Сберегательный Банк Казахстан». Доля нерезидентов в уставном капитале банка составляет 27,68 %.

В отчетном году акции банком не эмитировались. В декабре 2002 года Советом Директоров ОАО «Казкоммерцбанк» принято решение о дополнительном выпуске простых именных акций в пределах объявленного уставного капитала в количестве 80 779 931 штук на общую сумму 807 799 310 тенге.

## 3. Сведения об организациях, в которых банк владеет пятью и более процентами акций (долей) по состоянию на 01.01.03г..

Наименование организации	Юридический адрес	Вид деятельности	Первый руководитель	Доля Банка в уставном капитале (%)

Открытое акционерное общество «Казкоммерц Секьюритиз»	480020, г.Алматы, ул. Горная, 500	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг	Абдразаков Е.С. – Генеральный Директор	100
Kazkommerts International B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств на международных финансовых рынках	Абдразаков Е.С. – Директор	100
Kazkommerts Capital 2 B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств на международных финансовых рынках	Абдразаков Е.С. – Директор	100
Kazkommerts Finance 2 B.V.	Schouwburgplein 30-34, 3012CL Rotterdam, The Netherlands	Привлечение средств на международных финансовых рынках	Абдразаков Е.С. – Директор	100
Открытое акционерное общество «Страховая компания «Казкоммерц –Полис»	480013, г.Алматы, ул.Сатпаева, 24	Страховая деятельность	Сухарев С.Г. – Председатель правления	100
Закрытое акционерное общество Накопительный пенсионный фонд «УларУмит»	480100, г.Алматы, Пушкина, 118	Привлечение пенсионных взносов, инвестирование пенсионных активов, осуществление выплат	Елшибекова С.К. – Президент	29
Закрытое акционерное общество Дочерний акционерный банк «ABN Amro Bank Kazakhstan»	480099, г.Алматы, ул. Хаджи Мукана, 45	Банковская деятельность	Я.В. ван ден Бос – Председатель Правления	29
Закрытое акционерное общество Компания по управлению пенсионными активами «ABN Amro Asset Management»	480099, г.Алматы, ул. Хаджи Мукана, 45	Негосударственное управление пенсионными активами	Брежнева Н.А. – Председатель Правления	28

В отчетном году ОАО «Казкоммерцбанк приобрел на Кыргызской Фондовой бирже простые именные акции АК «Кыргызавтобанк» в количестве 144 704 штуки, номинальной стоимостью 500 сомов каждая. Общая покупная цена составила 244 457 391 тенге. 2 974 штуки простых именных акций АК «Кыргызавтобанк» ОАО «Казкоммерцбанк» обратил в собственность в соответствии с Соглашением об отступном от 29.10.02г. в счет погашения ссудной задолженности ООО «Helios- Central Asian Bishkek». 05.12.02г. произведена перерегистрация АК «Кыргызавтобанк» в ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан». По состоянию на 01.01.03г.ОАО «Казкоммерцбанк» владел 73,839 % от уставного капитала вышеназванного банка.

#### **4. Принадлежность Банка к ассоциациям, объединениям и общественным организациям**

№ П/п	Наименование организации	Место нахождения
1	Промышленные группы	не участвует

Объединение юридических лиц «Ассоциация Финансистов Казахстана»	480091, г. Алматы, ул. Айтеке би 67	Содействие в совершенствовании развития финансового, фондового и валютного рынков	Дамитов К.К. – Председатель Совета Ассоциации	16,67
Закрyto акционерное общество «Эйр Казахстан»	480079, г. Алматы, ул. Огарева, 14	Авиaperезовки	Калиев Е.К. – Президент	50
Открытое акционерное общество "Казкоммерцбанк "Кыргызстан»	Кыргызская Республика, 720017, г. Бишкек, ул. Исанова, 42	Банковская деятельность	Мамакеев К.М. – Председатель Правления	73,839

2	Банковские группы	Организации, относящиеся к банковской группе представлены в п.3. Также ОАО «Казкоммерцбанк» является участником: Society for worldwide interbank financial telecommunication S.W.I.F.T. s.c.g.l. (Королевство Бельгия); Закрyto акционерное общество «Центральный Депозитарий ценных бумаг» ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг», 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.; Закрyto акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа» ЗАО «Казахстанская фондовая биржа», 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.		
3	Финансовые группы		не участвует	
4	Холдинговые компании		не участвует	
5	Концерны		не участвует	
6	Ассоциации	Закрyto акционерное общество «Центральный Депозитарий ценных бумаг» ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг», 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.  Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», ОЮЛ «Ассоциация финансистов Казахстана» 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.		
7	Союзы		не участвует	
8	Консорциумы		не участвует	
9	Биржи	Закрyto акционерное общество «Казахстанская фондовая биржа» ЗАО «Казахстанская фондовая биржа», 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67.		

10	Фонды	Закрытое акционерное общество «Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» ЗАО «Казахстанский Фонд Гарантирования (страхования) вкладов физических лиц» Свидетельство № 009 от 16.02.00 480091, г.Алматы, ул.Айтеке би, 67.
----	-------	--

## 5. Сведения о других аффилированных лицах.

Список аффилированных с ОАО "Казкоммерцбанк" организаций по состоянию на 01.01.2003г.

1. ЗАО «Объединенный Процессинговый Центр»
2. ТОО «Жалын»
3. ТОО «Алан»
4. ОАО «Время»
5. ЗАО «Время-принт»
6. ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»
7. ОАО «ИнКо»
8. ТОО «Эдельвейс»
9. ТОО «Сулутормунай»
10. ТОО «Казкоммерц Групп»
11. ТОО «Форус»
12. ТОО «Нефть сервис»
13. ТОО «Казмедь»
14. ТОО «Акжал-инвест»
15. ТОО «Республиканская газета Панорама»
16. ЗАО «ДАБ АБН АМРО Банк Казахстан»
17. ЗАО КУПА «ABN AMRO Asset Managament»
18. ЗАО НПФ «УларУміт»
19. Компания «Kazkommerts International B.V.»
20. Компания «Kazkommerts Capital 2 B.V.»
21. Компания «Kazkommerts Finanse 2 B.V.»
  
22. ОАО «Казкоммерц Секьюритиз»
23. ОАО «Страховая Компания «Казкоммерц-Полис»
24. ПК «Begaliev & Co»
25. ТОО «Caslab»
26. ТОО «Международный информационно-консультационный центр»
27. ЗАО «Эйр Казахстан»\*
28. Ассоциация финансистов Казахстана
29. ТОО «Медицинский Центр»
30. ТОО «Эйр Казахстан Экспресс»
31. ТОО «Эйр Казахстан Тур»
32. ЗАО «GLOTUR»
33. ЗАО «Glotur Computers»
34. ТОО «Alystell»
35. ЗАО «Silk Road Distribution»

36. ТОО «Гранд-В»
37. ТОО «Шымкентгаз газовое хозяйство»
38. ТОО «Насихат»