

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2005 И 2004 гг.**

Наименование статей	Примечание	(в тысячах тенге)	
		на конец отчетного года	на конец предыдущего года
АКТИВЫ			
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	1	66,292,818	28,484,613
Аффинированные драгоценные металлы	2	-	300,158
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3	74,779,727	71,200,859
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4	8,402,463	2,608,318
Производные финансовые инструменты	5	19,844	15,399
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	36,713,659	37,202,483
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	5,585,814	1,886,194
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	474,443,119	272,631,477
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	552,962	169,926
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	217,964	146,206
Отсроченное налоговое требование	11	-	-
Основные средства (за вычетом амортизации)	12	7,001,056	5,867,947
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	13	385,474	436,051
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	14	13,647,490	3,259,034
ИТОГО АКТИВОВ:		688,042,390	424,208,665
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	17,443,506	6,089,944
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16	28,444,727	37,250,675
Производные финансовые инструменты	17	31,354	801
Банковские счета и вклады клиентов	18	197,827,313	151,589,416
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	207,840,717	98,233,366
Задолженность перед банками	20	152,887,842	70,131,975
Прочие привлеченные средства	21	4,463,967	3,525,473
Субординированный долг	22	19,447,698	8,732,914
Налоговые обязательства	23	974,877	313,833
Отсроченное налоговое обязательство	24	201,509	978
Прочие обязательства	25	4,849,633	4,805,214
Дивиденды к выплате	26	403	404
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		634,413,546	380,674,993
Доля меньшинства	27	5,468,069	4,704,625

СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ

Уставный капитал	28	4,198,882	4,018,930
в том числе:			
простые акции	29	3,461,387	3,461,298
привилегированные акции	30	737,495	557,632
Эмиссионный доход	31	11,752,396	9,453,411
Изъятый капитал	32	(1,703)	
Резервный капитал	33	2,015,439	2,015,439
Прочие резервы	34	25,083,897	16,521,210
Чистая прибыль (убыток) за период	35	5,111,864	6,820,057
ИТОГО КАПИТАЛ:		48,160,775	38,829,047
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА:		688,042,390	424,208,665

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности.

Статья «Доля меньшинства» заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности.

Первый руководитель _____ **Жусупова Н.А.**

Главный бухгалтер _____ **Чеусов П.А.**

Исполнитель _____ **Есимжанова А.Б.**

Место для печати

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2005 И 2004 ГГ.**

(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Приме- чание	за отчетный год	за предыдущий год
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		55,002,564	35,554,371
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	1,026,614	1,263,923
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	1,958	271,428
по займам, предоставленным клиентам	3	48,630,057	30,162,686
по ценным бумагам	4	4,884,924	3,801,013
по операциям РЕПО	5	459,011	55,321
прочие процентные доходы	6	-	-
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(26,247,764)	(18,921,487)
по счетам клиентов	7	(6,970,456)	(7,966,950)
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	(36,623)	(115,088)
по займам, полученным от банков	9	(3,111,164)	(1,827,550)
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	(14,355,673)	(7,827,558)
по субординированному долгу	11	(1,566,932)	(822,354)
прочие процентные расходы	12	(206,916)	(361,987)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ		28,754,800	16,632,884
Формирование резервов на потери по займам	13	(21,210,614)	(8,990,143)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)		7,544,186	7,642,741
Дивиденды полученные	14	15,052	382,449
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	10,389,992	8,399,779
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	(1,951,386)	(1,334,332)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	(1,199,654)	154,079
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	1,241,255	(518,468)
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	2,600,766	1,418,798
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	(1,043,907)	31,680
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21	12,545	(20,249)
Прочие доходы	22	1,962,836	1,239,355
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), НЕ СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ		12,027,499	9,753,091
Операционные расходы	23	(9,388,784)	(8,602,576)
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	(4,365,222)	(4,471,239)
амортизационные отчисления и износ	25	(1,302,066)	(978,832)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	(665,138)	(483,842)
Прочие расходы	27	(742,913)	(366,495)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		9,439,988	8,426,761
Формирование резервов на возможные потери по прочим операциям	28	(966,062)	(502,939)
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА		8,473,926	7,923,822

Расходы по налогу на прибыль	29	(2,296,317)	(697,211)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА		6,177,609	7,226,611
Доля меньшинства	30	(1,065,745)	(406,554)
ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)		5,111,864	6,820,057

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности.

Статья «Доля меньшинства» заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности.

Первый руководитель _____ Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер _____ Чеусов П.А.

Исполнитель _____ Есимжанова А.Б.

Место для печати

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2005 И 2004 ГГ.**

(в тысячах тенге)			
Наименование статьи	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	8,473,926	7,923,822
КОРРЕКТИРОВКИ НА НЕДЕНЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ СТАТЬИ:			
амортизационные отчисления и износ	2	1,302,066	978,832
расходы по резервам на возможные потери	3	22,176,676	9,493,082
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	(1,197,107)	(5,428,507)
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	(726,649)	(3,888,493)
расходы на выплату вознаграждения	6	1,052,904	225,657
прочие корректировки на неденежные статьи	7	(42,185)	(33,869)
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ДО ИЗМЕНЕНИЯ В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ		31,039,631	9,270,524
(Увеличение) уменьшение в операционных активах			
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	(2,218,871)	(10,443,582)
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	(3,685,947)	(1,886,194)
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющих в наличии для продажи	10	(1,755,208)	(37,347,331)
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	11	(5,794,145)	(1,928,958)
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	(222,075,588)	(101,758,287)
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13	15,052	382,449
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	(10,838,423)	(3,820,296)
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах			
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	140,975,251	45,710,341
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	16	(8,805,948)	37,250,675
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17	712,788	(11,084,201)
УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(82,431,408)	(75,654,860)
Налог на прибыль уплаченный	18	(2,296,317)	(697,211)
ИТОГО УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		(84,727,725)	(76,352,071)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ПЛАТЕЖИ, СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	-	-
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	(1,179,296)	(615,028)
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21	(59,213)	161,906
Прочие поступления и платежи	22	-	-
ИТОГО УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕГ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(1,238,509)	(453,122)
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	23	179,952	519,212
Выпуск долговых обязательств	24	106,978,538	67,093,106
Приобретение или погашение собственных акций	25	(1,703)	30

Выплата дивидендов	26	(290,371)	(324,143)
Увеличение доли меньшинства	27	-	-
Прочие поступления и платежи	28	13,635,205	1,612,198
ИТОГО УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕГ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		120,501,621	68,900,403
ИТОГО ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕГ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		34,535,387	(7,904,790)
ОСТАТОК ДЕНЕГ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	29	47,322,122	55,226,912
ОСТАТОК ДЕНЕГ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	30	81,857,509	47,322,122

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности.

Статья «Доля меньшинства» заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности.

Первый руководитель _____ Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер _____ Чеусов П.А.

Исполнитель _____ Ядрихинский В.

Место для печати

Приложение 4 к постановлению
Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от 14 февраля 2005 года № 25

Форма 4

**КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2005 г.**

	(в тысячах тенге)						
	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный доход (непокрытый убыток)	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	4 018 930	9 453 411	-	2 015 439	798 698	22 542 569	38 829 047
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							-
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	4 018 930	9 453 411	-	2 015 439	798 698	22 542 569	38 829 047
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	179 952	2 298 985	(1 703)				2 477 234
Дивиденды						(290 370)	(290 370)
Переоценка основных средств					1 198 830		1 198 830
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи							-
Чистая прибыль (убыток) за период						5,111,864	5,111,864
Внутренние переводы							-
- формирование резервного капитала							-
- изменение накопленной переоценки основных средств					(121 559)	121 559	-
Прочие операции					(13 432)	847,602	834,170
Сальдо на конец отчетного периода	4 198 882	11 752 396	(1 703)	2 015 439	1 862 537	28 333 224	48 160 775

Первый руководитель _____ Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер _____ Чеусов П.А.

Исполнитель _____ Ядрихинский В.
Место для печати

Приложение 1 к постановлению
Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от 14 февраля 2005 года № 25

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2005 И 2004 ГГ.**

Наименование статей	Примечание	(в тысячах тенге)	
		на конец отчетного года	на конец предыдущего года
АКТИВЫ			
Касса и остатки в национальных (центральных) банках	1	63,908,297	27,377,948
Аффинированные драгоценные металлы	2	-	300,158
Торговые ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	3	67,648,180	73,175,690
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	4	3,370,677	676,525
Производные финансовые инструменты	5	17,453	15,399
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	6	38,873,191	45,504,342
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	7	5,228,847	1,885,656
Займы, предоставленные клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	8	450,812,667	262,474,572
Вложения в ценные бумаги (за вычетом резервов на возможные потери)	9	-	-
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10	2,550,484	1,989,755
Отсроченное налоговое требование	11	-	-
Основные средства (за вычетом амортизации)	12	6,678,982	5,553,021
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	13	360,287	412,392
Прочие активы (за вычетом резервов на возможные потери)	14	15,010,862	2,949,912
ИТОГО АКТИВОВ:		654,459,927	422,315,370
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Корреспондентские счета и вклады банков	15	15,575,409	8,955,400
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	16	26,131,013	37,250,675
Производные финансовые инструменты	17	31,354	5,890
Банковские счета и вклады клиентов	18	484,062,758	301,594,772
Выпущенные долговые ценные бумаги	19	4,129,992	-
Задолженность перед банками	20	47,988,356	19,062,909
Прочие привлеченные средства	21	4,461,239	3,522,159
Субординированный долг	22	19,457,346	8,735,855
Налоговые обязательства	23	520,667	207,584
Отсроченное налоговое обязательство	24	-	-
Прочие обязательства	25	3,940,594	4,149,543
Дивиденды к выплате	26	374	374
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:		606,299,102	383,485,161
Доля меньшинства	27	-	-
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	28	4,198,908	4,019,045
в том числе:			
простые акции	29	3,461,413	3,461,413
привилегированные акции	30	737,495	557,632
Эмиссионный доход	31	11,752,760	9,454,458

Изъятый капитал	32	(1,703)	-
Резервный капитал	33	2,015,439	2,015,439
Прочие резервы	34	25,083,557	16,521,210
Чистая прибыль (убыток) за период	35	5,111,864	6,820,057
ИТОГО КАПИТАЛ:		48,160,825	38,830,209
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА:		654,459,927	422,315,370

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности.

Статья «Доля меньшинства» заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности.

Первый руководитель _____ Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер _____ Чеусов П.А.

Исполнитель _____ Есимжанова А.Б.
Место для печати

Приложение 2 к постановлению
Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от 14 февраля 2005 года № 25

Форма 2

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ
АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2005 И 2004 гг.**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Примечание	за отчетный год	за предыдущий год
ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ		51,470,733	34,299,963
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1	1,112,675	1,309,214
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	2	102,356	45,697
по займам, предоставленным клиентам	3	45,898,689	29,524,227
по ценным бумагам	4	4,274,206	3,370,017
по операциям РЕПО	5	82,807	50,808
прочие процентные доходы	6	-	-
ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ		(19,379,797)	(13,807,739)
по счетам клиентов	7	(16,023,315)	(11,498,172)
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	8	(42,149)	(114,381)
по займам, полученным от банков	9	(1,283,887)	(999,095)
по выпущенным долговым ценным бумагам	10	(254,530)	-
по субординированному долгу	11	(1,569,090)	(822,566)
прочие процентные расходы	12	(206,826)	(373,525)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ЗАЙМАМ		32,090,936	20,492,224
Формирование резервов на потери по займам	13	(20,485,385)	(8,690,792)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД (УБЫТОК)		11,605,551	11,801,432
Дивиденды полученные	14	14,997	380,581
Доходы по услугам и комиссии полученные	15	9,530,893	7,750,041
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	16	(7,599,336)	(6,003,099)
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	17	(118,533)	77,787
Доходы (убытки) от изменения стоимости торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	18	417,563	(556,678)
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	19	2,343,550	1,388,169
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	20	(946,617)	66,481
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	21	750,328	354,489
Прочие доходы	22	382,221	141,042
ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК), НЕ СВЯЗАННЫЙ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ		4,775,066	3,598,813
Операционные расходы	23	(8,325,571)	(8,007,680)
в том числе:			
расходы на оплату труда и командировочные	24	(3,844,841)	(4,055,472)
амортизационные отчисления и износ	25	(1,204,624)	(914,874)
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	26	(604,497)	(427,829)
Прочие расходы	27	(667,975)	(164,566)
ОПЕРАЦИОННАЯ ПРИБЫЛЬ		7,387,071	7,227,999
Формирование резервов на возможные потери по прочим операциям	28	(449,820)	172,045
ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ И ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА		6,937,251	7,400,044
Расходы по налогу на прибыль	29	(1,825,387)	(579,987)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ДО ВЫЧЕТА ДОЛИ МЕНЬШИНСТВА		5,111,864	6,820,057
Доля меньшинства	30	-	-

ИТОГО ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК)

5,111,864

6,820,057

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности.

Статья «Доля меньшинства» заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности.

Первый руководитель _____ Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер _____ Чеусов П.А.

Исполнитель _____ Есимжанова А.Б.

Место для печати

Приложение 3 к постановлению
Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от 14 февраля 2005 года № 25

Форма 3

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2005 И 2004 ГГ.**

(в тысячах тенге)

Наименование статьи	Приме- чание	за отчетный год	за предыдущий год
Прибыль до налогообложения и вычета доли меньшинства	1	6,937,251	7,400,044
КОРРЕКТИРОВКИ НА НЕДЕНЕЖНЫЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ СТАТЬИ:			
амортизационные отчисления и износ	2	1,204,624	914,874
расходы по резервам на возможные потери	3	20,935,205	8,518,747
нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	4	(1,550,792)	(212,885)
доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	5	(499,959)	(3,893,603)
расходы на выплату вознаграждения	6	1,634,019	79,087
прочие корректировки на неденежные статьи	7	(369,820)	(33,869)
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) ДО ИЗМЕНЕНИЯ В ОПЕРАЦИОННЫХ АКТИВАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ		28,290,528	12,772,395
(Увеличение) уменьшение в операционных активах			
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	8	3,984,840	(18,759,315)
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	9	(3,329,818)	(1,874,860)
(Увеличение) уменьшение торговых ценных бумаг и имеющихся в наличии для продажи	10	6,768,471	(46,054,956)
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	11	(2,691,466)	1,638,317
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	12	(208,042,661)	(100,024,905)
(Увеличение) уменьшение дивидендов	13	14,997	382,449
(Увеличение) уменьшение прочих активов	14	(12,066,165)	(923,172)
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах			
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	15	216,682,042	138,348,221
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	16	(11,092,310)	37,217,138
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	17	596,089	(34,756,224)
УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		19,114,547	(12,034,912)
Налог на прибыль уплаченный	18	(1,825,387)	(579,987)
ИТОГО УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕГ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПОСЛЕ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		17,289,160	(12,614,899)
ДЕНЕЖНЫЕ ПОСТУПЛЕНИЯ И ПЛАТЕЖИ, СВЯЗАННЫЕ С ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	19	-	-
Покупка (продажа) основных средств и нематериальных активов	20	(1,079,990)	(2,282,542)
Инвестиции в капитал других юридических лиц	21	189,599	(305,640)
Прочие поступления и платежи	22	-	(160,154)
ИТОГО УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕГ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		(890,391)	(2,748,336)
Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	23	179,863	519,212
Выпуск долговых обязательств	24	3,991,479	-
Приобретение или погашение собственных акций	25	(1,703)	-
Выплата дивидендов	26	(290,371)	(324,141)
Увеличение доли меньшинства	27	-	-
Прочие поступления и платежи	28	13,641,118	6,649,256

ИТОГО УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕГ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		17,520,387	6,844,327
ИТОГО ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕГ ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД		33,919,156	(8,518,908)
ОСТАТОК ДЕНЕГ НА НАЧАЛО ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	29	46,337,322	54,856,230
ОСТАТОК ДЕНЕГ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	30	80,256,478	46,337,322

В графе 2 указываются номера примечаний по статьям, отраженным в пояснительной записке к финансовой отчетности.

Статья «Доля меньшинства» заполняется при составлении консолидированной финансовой отчетности.

Первый руководитель _____ Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер _____ Чеусов П.А.

Исполнитель _____ Ядрихинский В.

Место для печати

Приложение 4 к постановлению
Правления Национального Банка
Республики Казахстан
от 14 февраля 2005 года № 25

Форма 4

**НЕКОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ
ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
АО «КАЗКОММЕРЦБАНК»
ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2005 Г.**

(в тысячах тенге)

	Уставный Капитал	Эмиссион ный доход	Изыятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспреде ленный доход (непокры тый убыток)	Итого
Сальдо на начало отчетного периода	4 019 045	9 454 458	-	2 015 439	798 698	22 542 569	38 830 209
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок							-
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода	4 019 045	9 454 458	-	2 015 439	798 698	22 542 569	38 830 209
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	179 863	2 298 302	- 1 703				2 476 462
Дивиденды						- 290 370	- 290 370
Переоценка основных средств					1 198 490		1 198 490
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи							-
Чистая прибыль (убыток) за период						5,111,864	5,111,864
Внутренние переводы							-
Формирование резервного капитала							-
Изменение накопленной переоценки основных средств					- 121 559	121 559	-
Прочие операции					- 13 432	847,602	834,170
Сальдо на конец отчетного периода	4 198 908	11 752 760	- 1 703	2 015 439	1 862 197	28 333 224	48 160 825

Первый руководитель _____ Жусупова Н.А.

Главный бухгалтер _____ Чеусов П.А.

Исполнитель _____ Ядрихинский В.

Место для печати

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА (КОММЕНТАРИИ) К КОНСОЛИДИРОВАННОЙ (НЕКОНСОЛИДИРОВАННОЙ) ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 ЯНВАРЯ 2005 И 2004 ГГ.

1. ОРГАНИЗАЦИЯ

Акционерное Общество «Казкоммерцбанк» (далее – «Казкоммерцбанк») основан 12 июля 1990 г. и зарегистрирован в соответствии с законодательством Казахской Советской Социалистической Республики как Молодежный Коммерческий Банк под

названием «Медеу-Банк», в форме открытого акционерного общества, с целью осуществления различных видов деятельности в области банковских услуг. По инициативе учредителей Молодежный Коммерческий Банк «Медеу-Банк» 21 октября 1991 г. преобразован в Акционерный Коммерческий Банк «Казкоммерцбанк».

Письмом Национального Банка Республики Казахстан № 12212 от 15 марта 1994 года изменен статус Акционерного Коммерческого Банка на статус Акционерного Общества Открытого Типа.

В апреле 1994 года произошло слияние АО «Казкоммерцбанк» с АБ «Астана Холдинг Банк» и объединенный банк продолжил деятельность под названием ОАО «Казкоммерцбанк». 29 мая 1996 года банк перерегистрирован как Открытое Акционерное Общество «Казкоммерцбанк» в Министерстве юстиции Республики Казахстан под № 4466-1910-АО, код ОКПО 09804272. Общим собранием акционеров ОАО «Казкоммерцбанк» 25 января 1999 года внесены изменения и дополнения в учредительные документы, в частности изменен юридический адрес и принят Устав в новой редакции. Данные изменения и дополнения 09 февраля 1999 года были согласованы с Национальным Банком Республики Казахстан, в соответствии с приказом Управления юстиции г.Алматы № 2098 от 01 марта 1999 года утверждены учредительные документы банка.

Внеочередными общими собраниями акционеров от 11 сентября 2000 года, 30 марта 2001 года, 30 июля 2001 года внесены изменения и дополнения в Устав общества, которые прошли согласование в Национальном Банке Республики Казахстан (28 декабря 2000г., 14 мая 2001г., 12 сентября 2001г. соответственно) и регистрацию в Министерстве юстиции Республики Казахстан (29 января 2001г., 31 мая 2001г., 10 октября 2001г.).

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

Юридический адрес Казкоммерцбанка:

Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Гагарина, дом 135-Ж, почтовый индекс 050060.

Казкоммерцбанк в 2004 году осуществлял банковские операции в тенге и иностранной валюте на основании Лицензии НБРК № 48 от 20 февраля 2004 года.

Казкоммерцбанк на 31 декабря 2004г. имеет 22 филиала и 52 расчетно-кассовых отдела в Республике Казахстан, а также представительство в Лондоне (Великобритания).

На 31 декабря 2004 и 2003 гг. персонал Казкоммерцбанка составлял 3,186 и 3,044 человек, соответственно.

Информация об открытых и закрытых филиалах Казкоммерцбанк за 2004 год приведена ниже:

Область	Кол-во филиалов на 01.01.04г.	Кол-во открытых филиалов в 2004г.	Кол-во закрытых филиалов в 2004г.	Кол-во филиалов на 01.01.05г.	Списочная численность работников на 01.01.05г.	Среднемесячная численность за 2004г.	Факт. расходы на оплату труда, тыс. тенге
	Алматинская	2	0	0	2	54	51
Алматы	1	0	0	1	611	574	395 027
Акмолинская	1	0	0	1	36	139	22 100
Астана	1	0	0	1	163	32	102 587
Актюбинская	1	0	0	1	114	101	63 352
Атырауская	1	0	0	1	116	105	62 820
Карагандинская	4	0	0	4	328	295	187 096
Костанайская	1	0	0	1	67	61	34 818
Жамбылская	1	0	0	1	59	51	29 390

Павлодарская	2	0	0	2	162	148	82 740
Западно-Казахстанская	1	0	0	1	98	85	56 576
Восточно-ахстанская	2	0	0	2	193	170	104 204
Северо-Казахстанская	1	0	0	1	63	59	41 839
Мангистауская	1	0	0	1	69	63	45 923
Южно-Казахстанская	1	0	0	1	119	109	61 780
Кзылординская	1	0	0	1	57	49	33 110
Итог по Республике	22	0	0	22	2 309	2 092	1 356 563
Кипр*	1*	0	0	0	0	0	0
по Головному банку	X	X	X	X	877	766	1 490 480
Всего:	23	0	0	22	3 186	2 858	2 847 043

* в декабре 2003 года Казкоммерцбанком получена лицензия на открытие филиала в республике Кипр, но филиал не был открыт.

Информация об открытых и закрытых расчетно-кассовых отделах Казкоммерцбанк за 2004 год:

Область	Кол-во РКО на 01.01.04г.	Кол-во РКО открытых в 2004 г.	Кол-во РКО закрытых в 2004 г.	Кол-во РКО на 01.01.05 г.	Списочная численность работников на 01.01.05 г.	Среднемесяч численность за 2004 г.	Фактические расходы на оплату труда, тыс. тенге
	1	0	0	1	0	0	0
Алматинская	11	7	4	14	52	50	100 737
Алматы	1	0	0	1	2	1	437
Акмолинская	6	1	3	4	15	14	7 616
Актюбинская	7	0	2	5	15	14	6 499
Атырауская	4	0	0	4	15	15	19 692
Карагандинская	8	0	5	3	11	11	19 171
Костанайская	4	1	2	3	7	7	3 456
Жамбылская	1	0	1	0	0	0	0
Павлодарская	4	0	2	2	8	8	13 132
Западно-Казахстанская	2	1	0	3	15	12	7 542
Восточно-Казахстанская	6	0	1	5	13	13	11 209
Северо-Казахстанская	5	0	3	2	0	1	416
Мангистауская	2	0	0	2	3	3	880
Южно-Казахстанская	5	0	2	3	12	12	4 653
Кзылординская	0	0	0	0	0	0	0
Итого по Республике	67	10	25	52	168	161	195 440
Наименование другой страны СНГ	0						
Всего:	67	10	25	52	168	161	195 440

Казкоммерцбанк является материнской компанией Банковской группы, в которую входят следующие организации, консолидированные в финансовой отчетности:

Наименование компании	Страна, в которой предприятие осуществляет деятельность	Доля Казкоммерцбанка		Вид деятельности
		в 2004г.	в 2003г.	
ОАО "Казкоммерц Секьюритиз"	Республика Казахстан	100%	100%	Операции на рынке ценных бумаг
АО "Казкоммерц Инвест"	Республика Казахстан	-	100%	Финансовые услуги крупным

				корпоративным и частным клиентам
АО СК "Казкоммерц - Полис"	Республика Казахстан	65%	65%	Страхование
"Казкоммерц Интернэшнл Б.В."	Королевство Нидерланды	100%	100%	Привлечение капитала на международных денежных рынках
ТОО «Процессинговая компания»	Республика Казахстан	100%	-	Осуществление операций по платежным и другим видам карточек
ОАО "Казкоммерцбанк Кыргызстан"	Кыргызская Республика	93,58%	73,97%	Коммерческий банк

Дочерние компании «Казкоммерц Капитал 2 Б.В.» (100%) и «Казкоммерц Финанс 2 Б.В.» (100%) не включены в консолидированную финансовую отчетность по причине незначительности их финансовых отчетностей.

В декабре 2004 г. 100% простых акций АО «Казкоммерц Инвест» были переведены в категорию, ценные бумаги предназначенные для торговли и реализованы в декабре 2004 г.

В декабре 2004 г. Казкоммерцбанк приобрел 39,217 акций ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» на сумму 67,943 тыс.тенге, что привело к увеличению его доли до 93.58%.

Несмотря на то, что Казкоммерцбанк не имел какой-либо доли в акционерном капитале Москоммерцбанк (далее – «МКБ»), коммерческого банка в Российской Федерации, МКБ был включен в консолидированную финансовую отчетность Банковской группы, так как Казкоммерцбанк имел возможность и осуществлял эффективный контроль над его деятельностью. Между акционерами МКБ и Казкоммерцбанком существует соглашение о приобретении последним не менее 51% акции МКБ. В 2004 году Казкоммерцбанком получено разрешение от Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и Центрального банка Российской Федерации о проведении данной сделки. В настоящее время готовится пакет необходимых документов для предоставления заявки в Московское Главное Территориальное Управление на приобретение Казкоммерцбанком дочерней организации – Коммерческий банк «Москоммерцбанк».

2. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета - Настоящая консолидированная (неконсолидированная) финансовая отчетность Банковской группы подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), за исключением резервов на потери, сформированных согласно «Правилам классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных», утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 16 ноября 2002 года № 465, и в соответствии с п.46 МСФО 30 «Раскрытие информации в

финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов», а также отложенного налога. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах тенге («тыс.тенге.»), если не указано иное. Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе метода начислений и принципа «исторической стоимости», кроме переоценки зданий, сооружений и оборудования, которая была произведена в 2004 году Банковской группой для отражения справедливой стоимости и составила 1,095,696 тыс. тенге и стоимости финансовых активов и обязательств, которые были изменены с целью оценки справедливой стоимости вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, финансовых активов и обязательств, предназначенных для торговли и производных финансовых инструментов.

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

Бухгалтерский учет в Казкоммерцбанке ведется в соответствии с МСФО, бухгалтерский учет его иностранных дочерних организаций ведется в соответствии с требованиями законодательством стран, в которых дочерние организации осуществляют деятельность. Прилагаемая финансовая отчетность, составлена на основе бухгалтерских записей Казкоммерцбанка (за исключением резервов на потери и отложенного налога) и его иностранных дочерних организаций, чьи бухгалтерские записи были соответствующим образом скорректированы с целью приведения их в соответствие с МСФО.

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

ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Принципы консолидации - Консолидированная финансовая отчетность включает отчетность дочерних организаций, контрольный пакет акций которых принадлежит Казкоммерцбанку и отчетность МКБ, над деятельностью которого Казкоммерцбанк осуществляет эффективный контроль.

Все существенные операции между организациями Банковской группы и соответствующие остатки в расчетах были исключены из консолидированной отчетности. Доля собственности Казкоммерцбанка и процент голосующих акций, контролируемым им в значительных организациях Банковской группы по состоянию на 01 января 2005 и 2004 гг. представлены в Комментарий 1.

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

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

Учет по долевого методу - Доля Казкоммерцбанка в чистых активах и чистой прибыли организаций, в которых Казкоммерцбанк владеет долей, составляющей от 20 до 50% уставного капитала, и/или имеет возможность оказывать существенное влияние на их финансовую и операционную политику («ассоциированные компании»), включается в консолидированные чистые активы и результаты операционной деятельности на основании метода долевого участия с даты приобретения (Примечание 10 к балансу). А также по МБК применен данный метод с дальнейшим включением собственного капитала и чистой прибыли в долю меньшинства в размере 100 %. Применение метода долевого участия прекращается, когда балансовая стоимость инвестиций в ассоциированную компанию становится равной нулю. В 2004 году в учетную политику ассоциированных компаний с целью обеспечения соответствия учетной политике Казкоммерцбанка внесены соответствующие изменения и дополнения.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты – Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Национальном банке Республики Казахстан, Центральном банке Российской Федерации, Национальном Банке Кыргызской Республике и средства, размещенные в банках стран, входящих в Организацию экономического сотрудничества и развития (далее «ОЭСР»).

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

Займы и вклады, предоставленные банкам – В ходе своей обычной деятельности Банковская группа размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Займы и вклады, предоставленные банкам, учитываются по амортизированной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Займы и вклады, для которых не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Займы и вклады, размещенные в кредитных учреждениях, отражаются за вычетом резервов на потери.

Торговые ценные бумаги - Торговые ценные бумаги, представляют собой долговые ценные бумаги и акции, приобретенные, в основном, с целью извлечения прибыли в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Торговые ценные бумаги, первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения, с последующим отражением по справедливой стоимости. Для определения справедливой стоимости торговых ценных бумаг Банковская группа использует рыночные котировки. В случае, если достоверная

информация о рыночных ценах отсутствует или есть достаточные основания полагать, что закрытие позиции Банковской группы может оказать влияние на рыночные цены, справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок аналогичных финансовых инструментов, обращающихся на различных рынках, или оценки руководством суммы вероятных поступлений от реализации торговых ценных бумаг в течение определенного периода времени, исходя из допущения о сохранении текущей конъюнктуры рынка. Корректировка справедливой стоимости торговых ценных бумаг относится на счет прибылей и убытков за период.

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты – Банковская группа использует производные финансовые инструменты для управления валютными рисками и рисками ликвидности. Производные финансовые инструменты используются Банковской группой для торговли. Производные финансовые инструменты включают в себя форвардные контракты, свопы, опционы по операциям с иностранной валютой и ценными бумагами.

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

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

Займы, предоставленные Банковской группой, первоначально отражаются в учете по фактическим затратам. Для займов, предоставляемых по ставке и на условиях, отличных от рыночных, в отчете о доходах и расходах отражается разница между номинальной суммой переданного возмещения и амортизированной стоимостью займа в период, когда он предоставлен, в качестве корректировки суммы первоначальной оценки дисконтированием с использованием рыночных ставок, действовавших на момент предоставления займа.

Займы клиентам, отражаются по амортизационной стоимости на основе метода эффективной процентной ставки, если по ним установлены фиксированные сроки погашения. Займы клиентам, по которым не установлены фиксированные сроки погашения, отражаются в учете по себестоимости. Займы и вклады, предоставленные клиентам, отражаются за вычетом резервов на потери.

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

Прекращение начисления вознаграждения по займам - Начисление вознаграждения по займам, предоставленным юридическим лицам прекращается в том случае, когда вознаграждение или основная сумма займа не выплачиваются в течение 30 дней, за исключением случаев, когда займ полностью обеспечен денежными средствами или обращающимися на рынке ценными бумагами, и ведется процесс взыскания займа. Начисление вознаграждения по займам, предоставленным физическим лицам, осуществляется в течении всего срока просрочки до принятия решения уполномоченным органом о прекращении начисления вознаграждения. Последующие платежи заемщиков относятся либо в счет основной суммы долга, либо в счет неоплаченного вознаграждения, в зависимости от договоренности с заемщиком. Начисление вознаграждения по займам возобновляется, если получена достаточная уверенность погашения своевременно и в полном объеме основной суммы долга и вознаграждения, оговоренных в кредитном соглашении.

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

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

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

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

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи - Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой инвестиции в долговые ценные бумаги и акции, которые предполагается удерживать в течение неопределенного периода времени. Такие ценные бумаги первоначально отражаются по цене приобретения, которая приблизительно равна справедливой стоимости уплаченного возмещения. В последующем бумаги оцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на счет прибылей и убытков, плюс наращенный купонный доход. Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, Банковская группа использует рыночные котировки. **Если таковые отсутствуют, используются оценки руководства.**

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

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

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам в Казкоммерцбанке производится на основе прямолинейного метода с использованием следующих установленных ежегодных норм:

Здания	1-5%
Мебель и оборудование	8 - 33 %
Нематериальные активы	15 – 33 %
Вычислительная техника	20 – 33%
Транспортные средства	20 – 33%

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

Товарно-материальные запасы - Товарно-материальные запасы признаются в качестве расхода в период их возникновения. Стоимость материальных запасов складывается из

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

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

Займы и вклады, полученные от банков и счета клиентов – Депозиты банков и клиентов изначально отражаются в учете по первоначальной стоимости, равной сумме полученных средств за вычетом затрат на совершение сделки. Впоследствии задолженность перед банками и клиентами отражается в учете по амортизированной стоимости, а соответствующая разница между суммой чистых поступлений и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	31 декабря 2004 г.	31 декабря 2003 г.
тенге/доллар США	130.00	144.22
тенге/евро	177.10	180.23
тенге /золото (1 унция)	56,628.00	60,031.58
тенге/кыргызский сом	3.12	3.26
тенге/российский рубль	4.67	4.93

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

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

Расхождения между отчетностью, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и отчетностью, составленной согласно постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан № 25 от 14 февраля 2005 года состоят по суммам сформированных провизий и ассигнований, а также по суммам начисленного корпоративного налога в связи с применением различных методов при классификации провизий и расчете корпоративного подоходного налога по МСФО и в целях регуляторного надзора.

Кроме того, в финансовой отчетности составленной Казкоммерцбанком в соответствии с требованиями МСФО аудиторской компанией "Делойт и Туш" осуществлены корректировки на сумму в размере 847,602 тыс. тенге. Данные корректировки уменьшили нераспределенную прибыль прошлых лет, а также расходы по оплате труда, подоходный налог и прочие расходы по небанковской деятельности за 2004 год. Корректировки осуществлены по излишне начисленным расходам по годовому бонусу, а также излишне начисленному и уплаченному корпоративному подоходному налогу за 2003 финансовый год. В свою очередь Казкоммерцбанком данные суммы признавались на счете нераспределенной прибыли прошлых лет, т.к. расходы фактически были отражены (начислены) в 2003 году и относятся к результатам финансово-хозяйственной деятельности 2003 года.

В результате закрытия 2004 финансового года и отнесением результата финансово-хозяйственной деятельности на счет нераспределенной прибыли прошлых лет корректировка бухгалтерских записей в 2005 году не проводится.

По результатам проверки налогового органа за период с 1999-2002 гг. уплаченный корпоративный подоходный налог (штрафы и пени), доначисленные в размере 4,008 млн. тенге аудиторской компанией "Делойт и Туш" в финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО отражены (отнесены) на расходах. Казкоммерцбанк считает, преждевременным списание (отнесение на расходы) данной дебиторской задолженности до момента вынесения окончательного судебного решения и вероятности оправдания части задолженности.

3. ПРИМЕЧАНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Примечание 1. КАССА И ОСТАТКИ В НАЦИОНАЛЬНЫХ (ЦЕНТРАЛЬНЫХ) БАНКАХ

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

	<u>2004</u>	<u>тыс.тенге 2003</u>
Наличные деньги в кассе	11,218,153	10,352,004
Деньги в национальных (центральных) банках	55,074,665	18,132,609
Ссуды и средства, предоставленные банкам стран ОЭСР (включены в примечание 6-7)	16,357,415	18,963,568
	82,650,233	47,448,181
За вычетом суммы резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(783,089)	(121,865)
За вычетом наращенных процентных доходов по вкладам в НБРК и странах ОЭСР	(9,635)	(4,194)
Итого наличные деньги и их эквиваленты	<u>81,857,509</u>	<u>47,322,122</u>

Примечание 3. ТОРГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

	Ставка вознагр. к номиналу	2004	тыс.тенге	
			Ставка вознагр. к номиналу	2003
Долговые ценные бумаги:				
Краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан	1.5-7.12%	41,146,420	1.96-5.11%	22,700,525
Государственные ценные бумаги Федеративной Республики Германии	-	-	4.5%-5.25%	7,731,347
Евробонды Министерства финансов Республики Казахстан	11.125%	2,255,373	11.125- 13.625	6,399,117
Государственные казначейские обязательства	3.22-8.35%	12,905,516	5.8-9.99%	6,061,421
Облигации Freddie MAC	5.25-12.36%	1,558,647	9.28-15.29%	3,909,001
Государственные ценные бумаги Королевства Нидерландов	-	-	3.75%	3,676,560
Облигации Fannie MAE	5%	259,921	2.0%	3,605,301
Облигации Federal Home Loan Bank	-	-	2.18%	3,579,163
Облигации Казтрансойл	8.5%	2,401,938	8.5-9%	2,649,512
Евробонды ТуранАлем Финанс Б.В.	7.875%	50,423	7.875-11.5%	1,951,242
Облигации PetroKazakhstan Oil Products	-	-	10.0%	1,744,830
Казначейские облигации США	-	-	3.63%	1,392,056
Облигации Банка развития Казахстана	7.125-8.5%	924,941	7.125-7.375%	1,017,559
Облигации Казахстанской ипотечной компании	8.09-12.25%	1,365,487	8-8.6%	767,742
Облигации Атырауского местного исполнительного комитета	8.5-8.6%	276,122	8.5-8.6%	468,790
Облигации Казахтелеком	-	-	10.0%	428,638
Евробонды Министерства финансов Российской Федерации	12.75%	481,177	12.75%	360,521
Облигации Астанинской гор.администрации	8.5%	296,304	8-8.5%	352,098
Облигации Дальсвязи	-	-	14.5%	317,536
Облигации Нидан-Фудс	17%	256,182	17.0%	248,911
Долговые обязательства Ярославская области	12.5%	289,662	13.76%	168,345
Облигации KAZTRANSCOM	8%	185,357	8.0%	157,996
Облигации АвтоВАЗ	11.28%	776,914	15.25%	151,400
Облигации Восточно-Казахстанской областной администрации	-	-	5.97-6.3%	149,307
Облигации КАЗАТОМПРОМ	8.5%	85,052	8.5%	95,544
Облигации Невинномысский Азот	-	-	18.0%	69,351
Облигации ВИТА	-	-	8.6-14%	66,863
Евробонды Казтрансойл	8.5%	22,498	8.5%	20,094
Облигации Алматы Кус	10%	2,558	10.0%	9,886
Облигации Банка Каспийский	-	-	9.5%	3,008
Облигации Каражанбасмунай	8-9.7%	1,319,854	-	-
Облигации Русалфин	9.6%	475,471	-	-
Облигации ЮТК	12.3%	452,718		
Облигации ИжАвто	12.5%	430,442		
Корпоративные облигации эмитентов Российской Федерации	7.4-16%	2,454,288		
Облигации Миг-Финанс	16%	394,249		
Облигации СУЭК	11.5%	392,345		
Облигации Новосибирской области	13.3-13.5%	283,381		
Облигации Federal Farm Credit Bank	3.375%	259,066		
Облигации АТФ Банка	8.5-9%	1,666,851		
Облигации Народного Банка	8.125%	410,332		
Облигации Банка ТуранАлем	8%	157,940		

Облигации Мангистауской РЭК	13%	<u>66,525</u>	
		<u>74,303,954</u>	<u>70,253,664</u>

	Доля участия	2004	Доля участия	2003
Акции:				
Газпром		-	0.82%	543,508
ГДР Казахтелеком	0,54 %	419,641	0.54%	219,209
Казахмыс		-	0.11%	83,649
Усть-Каменогорский Титано-Магниевый завод		-	1.07%	56,474
Мосэнерго		-	0.03%	44,355
Московский судостроительный и судоремонтный завод	2,7%	<u>56,132</u>		-
		<u>475,773</u>		<u>947,195</u>
Итого торговые ценные бумаги		<u>74,779,727</u>		<u>71,200,859</u>

По состоянию на 01 января 2005 и 2004 годов в стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, был включен наращенный процентный доход по долговым ценным бумагам на общую сумму 636,043 тыс. тенге и 773,634 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 01 января 2005 года в стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, были включены облигации Министерства финансов Республики Казахстан, Ноты Национального Банка Республики Казахстан, государственные ценные бумаги США и корпоративные облигации, внесенные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, на сумму 28,444,727 тыс. тенге. Срок исполнения всех соглашений составляет не более трех месяцев.

По состоянию на 01 января 2004 года в стоимость ценных бумаг, предназначенных для торговли, были включены облигации Министерства финансов Республики Казахстан, Ноты НБРК, государственные ценные бумаги США, Германии, Королевства Нидерландов и корпоративные облигации, внесенные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО с другими банками, на сумму 37,250,675 тыс. тенге. Срок исполнения всех соглашений составляет не более трех месяцев.

Для формирования высокодоходного и высоколиквидного портфеля ценных бумаг предпринимались следующие меры:

- Структуризация портфеля по рискам и срокам погашения;
- Вложения в высокодоходные и высоколиквидные ценные бумаги;
- Покупка ценных бумаг у западных контрагентов как в целях долгосрочных инвестиционных вложений, так и в целях перепродажи на внутреннем рынке;
- В связи с укреплением курса тенге перевод активов из долларов США в ценные бумаги, эмитированные в тенге.

Примечание 4. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ПРИОБРЕТЕННЫЕ ПО СОГЛАШЕНИЯМ РЕПО

По состоянию на 31 декабря 2004 и 2003 годов Банковская группа приобрела ценные бумаги на сумму 8,402,463 тыс. тенге и 2,608,318 тыс. тенге по соглашениям РЕПО о

последующей продаже в течение трех месяцев. По соглашениям РЕПО ставка вознаграждения установлена в размере 6-10% годовых.

	2004	2003
Облигации организаций Российской Федерации	3,627,819	1,043,008
Акции организаций Российской Федерации	1,328,387	945,128
Государственные среднесрочные обязательства Министерства финансов Республики Казахстан	18,366	487,548
Ноты Национального Банка Республики Казахстан	178,832	100,000
Государственные казначейские обязательства Министерства финансов Кыргызской Республики	-	32,634
Корпоративные облигации Республики Казахстан	2,972,160	-
Корпоративные акции Республики Казахстан	276,899	-
	<u>8,402,463</u>	<u>2,608,318</u>
За вычетом резервов по соглашениям РЕПО	-	-
Всего ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО, нетто	<u>8,402,463</u>	<u>2,608,318</u>

Информация о движении резервов на потери по соглашениям РЕПО по состоянию на 01 января 2005 и 2004 годов, представлена в Примечаниях 13, 28 к отчету о доходах и расходах.

Примечание 5. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

	2004			2003		
	Сумма к оплате	Чистая справедливая стоимость		Сумма к Оплате	Чистая справедливая стоимость	
		Актив	Пассив		Актив	Пассив
<i>Валютные контракты</i>						
Форвардные контракты	7,244,892	17,220	(192)	4,407,171	15,399	-
Контракты СВОП	5,135,200	233	(3,283)	216,330	-	(801)
<i>Контракты с ценными бумагами</i>						
Форвардные контракты	1,372,963	2,391	(27,879)	12,569,911	-	-
		<u>19,844</u>	<u>(31,354)</u>		<u>15,399</u>	<u>(801)</u>

Примечание 6-7. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ БАНКАМ

	2004	2003
Займы и средства, предоставленные банкам	29,248,305	35,493,290
Корреспондентские счета в других банках	13,020,544	3,477,327
Наращенные процентные доходы по займам и средствам, предоставленным банкам	97,740	134,710
	<u>42,366,589</u>	<u>39,105,327</u>
За вычетом резервов на потери по ссудам	(67,116)	(16,650)

Итого займы и средства, предоставленные банкам, нетто	42,299,473	39,088,677
--	-------------------	-------------------

Информация о движении резервов на потери по займам и средствам, предоставленным банкам по состоянию на 01 января 2005 и 2004 годов, представлена в Примечаниях 13,28 к отчету о доходах и расходах

Примечание 8. ЗАЙМЫ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ КЛИЕНТАМ

	2004	2003
Займы, предоставленные клиентам	513,294,251	291,511,464
Наращенные процентные доходы по займам, предоставленным клиентам	11,515,151	10,619,519
	<u>524,809,402</u>	<u>302,130,983</u>
За вычетом резерва на потери по займам	(50,366,283)	(29,499,506)
Итого займы и средства, предоставленные клиентам, нетто	474,443,119	272,631,477

	2004	2003
Займы, обеспеченные смешанными видами залога	75,461,244	92,859,951
Займы, обеспеченные недвижимостью	112,347,494	59,298,681
Займы, обеспеченные гарантиями предприятий	32,205,260	40,758,423
Займы, обеспеченные товарными запасами	21,084,412	27,035,014
Займы, обеспеченные акциями компаний	26,091,707	13,444,865
Займы, обеспеченные оборудованием	42,344,709	10,959,952
Займы, обеспеченные денежными средствами или гарантиями Правительства Республики Казахстан	25,942,668	8,536,912
Займы, обеспеченные гарантиями финансовых институтов	22,305,528	4,341,365
Обеспеченные счетами к получению	119,097,427	32,617,124
Необеспеченные ссуды	47,928,953	12,278,696
	<u>524,809,402</u>	<u>302,130,983</u>
За вычетом резерва на потери по займам	(50,366,283)	(29,499,506)
Итого займы и средства, предоставленные клиентам, нетто	474,443,119	272,631,477

Информация о движении резервов на потери по займам по состоянию на 01 января 2005 и 2004 годов представлена в Примечания 13, 28 к отчету о доходах и расходах.

	2004	2003
Анализ займов по секторам экономики:		
Торговля	97,325,798	55,661,465
Топливо-энергетическая промышленность	37,006,654	47,506,445
Строительство	90,493,676	34,566,516
Сельское хозяйство	34,278,548	34,468,555
Физические лица	72,820,907	31,790,749
Пищевая промышленность	29,801,626	24,187,221
Транспорт и коммуникации	31,125,368	14,764,673
Гостиничный бизнес	14,517,252	14,128,249
Добывающая промышленность и металлургия	14,042,224	10,261,097
Недвижимость	27,596,947	5,981,736
Машиностроение	9,206,278	4,940,297
Финансовый сектор	32,975,228	2,640,527
Культура и искусство	1,632,453	2,335,968
Прочие	31,986,443	18,897,485
	<u>524,809,402</u>	<u>302,130,983</u>
За вычетом резервов на потери по займам	(50,366,283)	(29,499,506)

Итого займы, предоставленные клиентам, нетто	474,443,119	272,631,477
---	--------------------	--------------------

По состоянию на 01 января 2005 и 2004 годов в займы и средства, предоставленные клиентам, включались займы, по которым приостановлено начисление процентов, на общую сумму 7,849,748 тыс. тенге и 2,452,768 тыс. тенге, соответственно. Общая сумма процентов по данным займам, не отнесенная на доходы, по состоянию на 01 января 2005 и 2004 годов, составляет 349,276 тыс. тенге и 145,822 тыс. тенге, соответственно.

По состоянию на 01 января 2005 и 2004 годов Казкоммерцбанком были выданы займы, следующим предприятиям и организациям, превышающие десять процентов от суммы собственного капитала:

	2004	2003
Холдинг Джейлан	12,849,544	10,330,813
Продконтракткорпорация	-	9,127,803
Холдинг СНПС Актобемунайгаз	-	8,292,792
Холдинг Алиби	-	7,852,305
Холдинг БИПЭК Авто	-	6,771,643
Холдинг Толкыннефтегаз	-	6,206,352
Холдинг КУАТ КОРПРОРАЦИЯ ОАО	12,349,864	-
MAYBERRY FINANCIAL SERVICES S.A.	9,888,402	-
Холдинг ООО «Юнимилк»	11,476,911	-
Холдинг ТОО «ТКФ АГРОИНВЕСТ ТРЕЙДИНГ»	8,977,128	-
	55,541,849	48,581,708

Политика Казкоммерцбанка по установлению ставок вознаграждения по займам в 2004 году

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

Учитывая, что ресурсы для кредитования в основном валютные, определяющим моментом при установлении ценовой политики кредитования в различных видах валют является валютный риск. Кредитование в твердых валютах снижает валютный риск для Казкоммерцбанка. Хотя в течение прошедшего года отмечалась ревальвация тенге, ценовая политика в кредитовании в тенге учитывает возможную девальвацию курса тенге по отношению к основным валютам. Это является основной причиной различия в средневзвешенных ставках вознаграждения в тенге и в валюте.

В 2004г. установление ставок вознаграждения по займам клиентов базировалось на стоимости банковских ресурсов и уровне кредитного риска. Динамика банковской цены займов соответствовала общим тенденциям ставок на рынке. За анализируемый период отмечалось последовательное снижение ставок вознаграждения.

В целом по ссудам, выданным Казкоммерцбанком в 2004 году, средняя ставка вознаграждения по краткосрочным займам составила 12.44 % годовых, а по долгосрочным - 13.06 % годовых.

Общий объем размещенных займов за год составил 671 243 тыс. тенге. При этом по краткосрочным и долгосрочным займам объемы и ставки вознаграждения сложились следующим образом:

Вид займа	Выдано с начала года	Средневзв. ставка вознаграгр.	Сумма выдачи займа, в тенге	Средневзв. ставка вознаграгр. в тенге	Сумма выдачи займа, в валюте	Средневзв. ставка вознаграгр. в валюте
Кратко срочные	436,798,411	12.44	178,903,977	15.26	257,894,434	10.47
Долго срочные	234,444,730	13.06	32,335,619	14.49	202,109,111	12.83
ИТОГО	671,243,141	12.65	211,239,596	15.15	460,003,545	11.51

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

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

Особое внимание Казкоммерцбанк уделяет кредитной поддержке развития малого и среднего бизнеса как за счет привлеченных, так и собственных кредитных ресурсов, практикуя конкурсную систему отбора этих проектов. В 2004 году Казкоммерцбанк участвовал в программах местных бюджетов по финансированию малого бизнеса.

Показатели объема финансирования Казкоммерцбанком секторов экономики в 2004 году приведены в следующей таблице*:

Наименование сектора экономики	Всего сумма выданных займов в 2004 году	Средневзв. годовая ставка вознаграгр. деня	в том числе		погашено в 2004 году	
			сумма по малому и среднему бизнесу	средневзв. Годовая ставка Вознаграж деня	Всего	в том числе по малому и среднему бизнесу
Сельское хозяйство	31 506 640	14.37	19 978 785	14.51	11 702 689	6 113 940
Строительство	79 042 104	12.87	18 711 620	13.84	11 650 183	4 105 920
Розничная торговля	9 671 166	16.86	6 493 885	17.56	4 422 222	3 046 054
Оптовая торговля	192 347 168	14.15	36 556 351	16.91	87 267 179	22 127 801
Электроэнергетика	5 491 329	17.06	220 077	14.74	2 572 375	20 200
Легкая промышленность	1 634 209	15.17	1 297 712	14.29	296 654	99 068
Пищевая промышленность	24 689 151	12.91	778 785	16.26	5 374 951	258 481
Химическая и нефтехимическая промышленность	20 284 913	10.71	610 669	16.67	7 981 525	343 360
Гостиницы, рестораны, кафе	2 347 491	13.3	618 877	13.92	861 690	29 100
Связь	9 184 444	11.74	152 948	19.44	73 875	73 875
Банковская деятельность	33 595 497	9.01	-	-	8 264 518	-
Прочие	261 449 029	11.64	241 875 632	11.45	103 834 909	7 862 063

Итого: 671 243 141 12.65 327 295 341 11.93 244 302 770 44 079 869

* данная таблица содержит информацию по займам, выданным в отчетном году и их погашения

В целом по Банковской группе, основные изменения портфеля проблемных займов, предоставленным клиентам, в абсолютном и процентном выражении за 2004 год приведены ниже:

Наименование статьи	на 01.01.2004 г.		на 01.01.2005 г.		Абсолютные изменения за 2004 г, тыс. тенге	Относительные изменения за 2004 год, в %	Отн. изм. доли в кр. портф. За 2004 год, в %
	Сумма, тыс. тенге	Доля в общем кредитном портфеле	Сумма, тыс. тенге	Доля в общем кредитном портфеле			
Займы по Группе	272 631 477	100,00%	474 443 119	100,00%	201 811 642	74,02%	
Займы безнадёжные	4 939 250	1,82%	4 399 613	0,93%	-539 637	-10,93%	-0,89%
Займы, списанные за баланс	5 176 936	1,89%	4 256 487	0,89%	-920 449	-17,78%	-1,00%

Примечание 9. ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

	Процентная ставка к номиналу	2004	Процентная ставка к номиналу	2003
Долговые ценные бумаги				
Химфарм	10%	119,301	-	-
Казахалтын	9,7%	123,214	-	-
Астана Финанс	9%	126,343	-	-
Алматинский Торгово-Финансовый Банк	-	-	8.6%	2,860
		<u>368,858</u>		<u>2,860</u>
	Доля, %		Доля, %	
Акции, имеющиеся в наличии для продажи:				
Банк Центр Кредит		-	1,9 %	86,000
Актобемунайгаз	0,004%	2,172	0,004 %	2,172
Актюбинский завод хромовых соединений	3,07%	21,497	3.07%	22,805
Казахтелеком, в том числе:				
- простые акции	0,14%	90,232	0,04 %	15,164
- привилегированные акции	0,19%	5,909	0,01 %	2,149
Алюминий Казахстана	-	-	0,023 %	6,404
		<u>119,810</u>		<u>134,694</u>
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		<u><u>488,668</u></u>		<u><u>137,554</u></u>

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены следующими образом:

	Процентная ставка к номиналу (доходность)	2004	Процентная ставка к номиналу (доходность)	2003
Облигации Министерства финансов Кыргызской Республики	5.91-8.1%	64,294	11%	32,372
	-	<u> </u>	-	<u> </u>
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения		<u>64,294</u>		<u>32,372</u>

Примечание 10. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ И ПРОЧИЕ КОМПАНИИ

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

	2004		2003	
	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма
Пенсионный Фонд «УларУмит»	41.18%	213,914	33.18%	146,206
ТОО «Первое кредитное бюро»	14.29%	4,050	-	-
		<u> </u>	-	<u> </u>
		<u>217,964</u>		<u>146,206</u>

В результате приобретения дополнительного пакета акций Пенсионного Фонда «УларУмит» в течение 2004 года доля Казкоммерцбанка в капитале Фонда увеличилась на 8%.

Вышеуказанные доли участия в акционерном капитале ассоциированных и прочих компаний включают как прямое, так и косвенное участие Казкоммерцбанка.

Движение инвестиций в ассоциированные и прочие компании, представлено следующим образом:

На 31 декабря 2001 года	1,773,954
Затраты на приобретение	72,841
Перевод в другую категорию ценных бумаг	(1,150,756)
Доля в чистой прибыли	33,869
Дивиденды от участия в ассоциированных компаниях	(443,991)
На 31 декабря 2002 года	<u>285,917</u>
Затраты на приобретение	19,080
Продажа инвестиции	(138,542)
Доля в чистом убытке	(20,249)
На 31 декабря 2003 года	<u>146,206</u>
Затраты на приобретение	59,213

Продажа инвестиции	-
Доля в чистой прибыли	12,545
На 31 декабря 2004 года	217,964

Подробная информация об участии Казкоммерцбанка в уставных капиталах других юридических лиц в 2004 году приведена в Приложении № 1.

Примечание 12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

	Здания	Мебель и оборудование	Прочие	Итого
Стоимость				
На 01 января 2004 года	2,402,620	5,665,025	324,368	8,392,013
Приобретено	70,253	1,102,417	209,013	1,381,683
Переоценка	1,220,038	408	-	1,220,446
Выбыло	(133,627)	(232,086)	(2,824)	(368,537)
Курсовая разница	-	4,158	(17,879)	(13,721)
На 01 января 2005 года	3,559,284	6,539,922	512,678	10,611,884
Накопленная амортизация				
На 01 января 2004 года	196,249	2,261,383	66,434	2,524,066
Расходы на амортизацию	48,054	1,012,410	78,835	1,139,299
Переоценка	124,750	-	-	124,750
Перевод				
Выбыло	(14,243)	(152,839)	(1,273)	(168,355)
Курсовая разница	(2)	(5,888)	(3,042)	(8,932)
На 01 января 2005 года	354,808	3,115,066	140,954	3,610,828
Чистая балансовая стоимость				
На 01 января 2005 года	3,204,476	3,424,856	371,724	7,001,056
На 01 января 2004 года	2,206,371	3,403,642	257,934	5,867,947

В отчетном году переоценка зданий и сооружений, земельных участков, числящихся на балансе Казкоммерцбанка произведена дважды 31 мая 2004 года и 31 октября 2004 года в связи с высокими темпами роста цен на объекты недвижимости. Переоценка произведена в целях приведения действующих цен на недвижимость к справедливой рыночной стоимости. Экспертная оценка недвижимости, числящейся на балансе АО "Казкоммерцбанк" производилась специализированной оценочной организацией ТОО "Price-Express".

Примечание 13. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

	2004 г.	2003 г.
Стоимость приобретения		
На 1 января	797,734	879,734
Приобретено	102,329	118,710
Влияние консолидации МКБ	-	842
Выбыло	(16,768)	(201,552)
Курсовая разница	14,326	-
За 31 декабря	897,621	797,734
Накопленная амортизация		
На 1 января	361,683	271,157
Расходы на амортизацию	162,767	90,687
Влияние консолидации МКБ	-	250

Выбыло	(15,368)	(411)
Курсовая разница	3,065	-
За 31 декабря	512,147	361,683
Остаточная стоимость		
За 31 декабря	385,474	436,051

Нематериальные активы включают программное обеспечение, патенты и лицензии.

Основную часть нематериальных активов Банковской группы составляют программные обеспечения, используемые в основной деятельности.

Согласно [Приказа №177 от 27 октября 2004г.](#) в Казкоммерцбанке по состоянию на 1 октября 2004 г. проведена сплошная инвентаризация основных средств и нематериальных активов, также сплошная инвентаризация основных средств и нематериальных активов проведена в дочерних организациях. Выявленные в ходе проведения инвентаризации недостатки и излишки урегулированы и отражены на балансе в установленном порядке. Результаты инвентаризации оформлены инвентаризационной описью, в Казкоммерцбанке результаты оформлены [Протоколом №1 от 10 января 2005 года](#), утвержденным Председателем Правления Казкоммерцбанка.

Примечание 14. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2004	2003
Предоплата и прочие дебиторы	7,295,992	1,749,559
Дебиторы по страховой деятельности	456,442	792,492
Расходы будущих периодов	1,598,780	686,972
Расчеты по налогам	4,406,991	60,531
	13,758,205	3,289,554
За вычетом резервов на возможные потери по прочим активам	(110,715)	(30,520)
Итого прочие активы, нетто	13,647,490	3,259,034

Примечание 15, 20. ЗАЙМЫ И СРЕДСТВА, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ БАНКОВ

	2004	2003
Корреспондентские счета других банков	6,582,160	6,087,644
Займы, полученные от банков и финансовых организаций, в том числе:		
Займ от синдиката банков (Deutsche Bank AG London) <i>трани А срок погашения 16.12.2005 (500 млн. \$), ставка 4.54%</i>	65,000,000	27,401,800
<i>трани Б срок погашения 19.12.2005 (110 млн. \$), ставка 4.32%</i>	14,300,000	15,864,200
Займ от синдиката банков (ING Amsterdam) 4.02%	-	6,489,900
Займ от синдиката банков (Citi Bank Int. PLC Лондон, срок погашения 28.08.2005, 150 млн.\$, ставка - 3,64%)	19,500,000	-
Займ от ЕБРР (срок погашения в 2005 году, ставка 2.84%-4.33% годовых, 40 млн. \$ и 22,5 млн. \$)	8,130,802	-
Займ от ЕБРР (срок погашения в 2006 году, ставка 4.27%-6.24% годовых, 6 млн. \$ и 35 млн. \$)	5,330,046	7,757,044
Займы, полученные от НБРК	85,516	358,098
Займы, полученные от других банков и финансовых организаций	39,757,577	12,047,117
Депозиты банков	10,850,632	1,875
Нарашенные процентные расходы	794,615	214,241
Итого займы и средства, полученные от банков	170,331,348	76,221,919

Займы, полученные от Национального Банка Республики Казахстан, включают средства, полученные в рамках программы поддержки и развития предприятий золотодобывающей промышленности, в сумме 85,516 тыс. тенге и 300,410 тыс. тенге по состоянию на 01 января 2005 и 2004 годы, а также в 2003 году средства Европейского Банка Реконструкции и развития в рамках программы развития промышленности и строительства в сумме 57,688 тыс.тенге.

Примечание 18. БАНКОВСКИЕ СЧЕТА И ВКЛАДЫ КЛИЕНТОВ

Счета клиентов представлены следующим образом:

	2004	2003
Срочные депозиты	110,847,104	99,227,367
Вклады до востребования	84,990,350	49,163,891
Нарощенные процентные расходы по счетам клиентов	1,989,859	3,198,158
Итого счета клиентов	197,827,313	151,589,416

Политика установления в Казкоммерцбанке ставок вознаграждения по вкладам в 2004 году

Политика ставок вознаграждения в Казкоммерцбанке по вкладам клиентов направлена на предложение ставок вознаграждения, учитывающих рыночные условия, а также резервные требования Национального Банка Республики Казахстан. Приоритетными моментами в процентной политике банка являются увеличение доли долгосрочных вкладов, снижение общей стоимости ресурсов, оптимизация структуры привлечения ресурсов по параметрам “цена – срок – риск переоценки или досрочного отзыва”. Реализация такой политики вознаграждения позволяет существенно сократить процентный и валютный риски.

В 2004 году в результате ревальвации тенге по отношению к доллару США и общей стабилизации ситуации на финансовом рынке Республики Казахстана произошло некоторое 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.

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

Декларируемые ставки по вкладам банков второго уровня Республики Казахстан

Средние ставки вознаграждения по вкладам физических лиц за 2004 год:

Срок вклада	Казкоммерцбанк		Народный Банк		Банк ТуранАлем		Банк ЦентКредит	
	KZT, % годовых	USD, % годовых	KZT, % годовых	USD, % годовых	KZT, % годовых	USD, % годовых	KZT, % годовых	USD, % годовых
1 мес.	2,5	2,0	-	-	3,0	1,0-3,0	4,0	3,0
3 мес.	3,5-5,0	2,7-3,5	3,5-5,5	3,5-5,5	2,0-8,0	2,0-6,0	4,5-5,5	2,5-3,5
6 мес.	4,5-6,0	2,8-4,0	4,5-6,0	3,5-4,0	4,5-8,5	3,0-6,5	5,0-6,0	3,0-4,0

9 мес.	6,0-7,0	3,4-4,5	8,0-8,5	4,0-4,5	7,5-8,5	4,7-4,9	7,5-8,5	3,8-4,8
12 мес.	7,5-9,0	4,0-5,0	8,0-9,0	4,5-5,0	9,0-10,5	5,0-7,5	3,0-9,8	2,5-6,4
18 мес.	8,0-10,0	4,5-6,5	9,0-9,5	5,5	9,7-11,0	6,2-8,5	8,4-10,3	5,0-6,8
24 мес.	8,1-10,0	4,8-6,5	9,5-10,0	6,0	9,9-11,5	6,4-9,0	8,5-10,6	5,2-7,0
36 мес.	7,7-10,0	5,3-6,5	10,0	6,5	10,0-12,5	6,5-9,5	9,0-11,2	5,5-7,5

Средние ставки вознаграждения по вкладам юридических лиц* за 2004 год:

Срок вклада	Казкоммерцбанк		Народный Банк		Банк ТуранАлем		Банк ЦентКредит	
	KZT, %	USD, %	KZT, %	USD, %	KZT, %	USD, %	KZT, %	USD, %
	годовых	годовых	годовых	годовых	годовых	годовых	годовых	годовых
1 мес.	1,5-4,0	1,0-3,0	1,5-2,5	1,0-2,5	2,2-3,6	2,2-3,6	3,2-4,7	1,3-2,5
3 мес.	2,0-6,0	2,0-4,5	2,5-3,5	2,0-3,5	3,3-4,5	3,3-4,5	4,0-5,7	2,0-3,5
6 мес.	2,8-6,8	3,5-5,7	3,5-5,0	3,5-5,0	4,1-5,7	4,1-5,7	5,5-7,2	3,5-5,0
9 мес.	3,5-7,5	4,25-6,8	4,5-7,0	4,6-6,5	4,8-6,8	4,8-6,8	7,0-8,7	4,8-6,3
12 мес.	4,3-8,2	5,0-7,9	5,5-8,0	5,0-7,0	5,5-7,9	5,5-7,9	4,0-10,1	2,0-7,3
18 мес.	4,5-8,3	5,25-8,0	5,8-8,0	6,2-7,3	-	-	8,4-10,2	5,8-7,5
24 мес.	7,5-8,5	7,2-8,2	6,3-8,5	6,5-7,6	6,6-8,0	6,6-8,0	8,8-10,5	6,4-7,9
36 мес.	-	-	7,5-9,5	7,2-8,5	6,8-8,2	6,8-8,2	8,8-11,0	6,4-8,0

* - без учета вкладов для небанковских финансовых организаций

Движение по счетам клиентов Казкоммерцбанка за 2004 год отражено в следующей таблице:

Вид вклада	Поступило с начала года	Ср.взв. годовая % ставка	тыс.тенге			
			Суммарный оборот по привлеченным вкладам в тенге	Ср.взв. годовая % ставка в тенге	Суммарный оборот по привлеченным вкладам в валюте	Ср.взв. годовая % ставка в валюте
До востребования	6,753,686,353	0	3,626,728,518	0	3,126,957,835	0
Срочные	930,180,223	2.25	122,577,288	5.9	807,602,935	1,7
ИТОГО:	<u>7,683,866,576</u>	<u>0.27</u>	<u>3,749,305,806</u>	<u>0.19</u>	<u>3,934,560,770</u>	<u>0,35</u>

Информация об открытых балансовых и внебалансовых счетах и о подтверждении остатков счетов клиентами Казкоммерцбанка

По состоянию на 01 января 2005 года в целом по Казкоммерцбанку открыто:

- на балансовых счетах – 838 509 лицевых счета;
- на внебалансовых счетах (условные и возможные требования/обязательства и счета меморандума) – 156 980 лицевых счета.

Количество полученных подтверждений остатков денег на счетах клиентов по состоянию на 01 января 2005 года составляет 33 819 счетов на общую сумму 58 948 697 тыс.тенге.

Количество неподтвержденных остатков составляет 27 529 счетов на общую сумму 11 063 307 тыс. тенге.

Основной причиной неполучения подтверждений остатков по счетам клиентов является: отсутствие движения денег по счетам длительное время, неявка клиентов в Банк, отдаленность расположения клиента, отсутствие руководителей, наложение запрета на расходные операции по счету.

Примечание 19. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

2004 2003

Евробонды Казкоммерц Интернэшнл Б.В. со сроком погашения в апреле 2013 года (процентная ставка 8.625%):		
Транш А, выпущенные в апреле 2003 года по цене 97.548%	45,500,000	50,477,000
Транш В, выпущенные в апреле 2003 г. и размещенные в мае 2003 года по цене 99.00%	19,500,000	21,633,000
в мае 2007 года (процентная ставка 10.125%):		
Транш А, выпущенные в мае 2002 года по цене 99.043%	19,500,000	21,633,000
Транш В, выпущенные в ноябре 2002 года и размещенные в декабре 2002 года по цене 107.00%	6,500,000	7,211,000
в апреле 2014 года (процентная ставка 7.875%)	52,000,000	-
в ноябре 2009 года (процентная ставка 7%)	45,500,000	-
	<u>188,500,000</u>	<u>100,954,000</u>
С учетом/(за вычетом):		
(Дисконта)/премии по выпущенным долговым ценным бумагам	(1,796,329)	(1,282,078)
Суммы начисленного вознаграждения по выпущенным долговым ценным бумагам	2,984,523	1,631,951
Евробондов, выкупленных Банком	(1,437,914)	(4,787,527)
Итого выпущенные еврооблигации Казкоммерц Интернэшнл Б.В.	<u>188,250,280</u>	<u>96,516,346</u>
Выпущенные облигации АО «Казкоммерцбанк»	3,949,454	-
Наращенные процентные расходы по выпущенным облигациям АО «Казкоммерцбанк»	129,060	-
Выпущенные векселя	15,511,923	1,717,020
Итого выпущенные долговые ценные бумаги	<u>207,840,717</u>	<u>98,233,366</u>

Эмитентом евробондов является Казкоммерц Интернэшнл Б.В., дочерняя организация Казкоммерцбанка, гарантом по которым выступает Казкоммерцбанк. Выплата купонов по евробондам производится дважды в год, по евробондам со сроком погашения в мае 2007 года - 8 мая и 8 ноября, по евробондам со сроком погашения в апреле 2013 года – 16 апреля и 16 октября, по евробондам со сроком погашения в апреле 2014 года – 7 апреля и 7 октября и по евробондам со сроком погашения в ноябре 2009 года – 3 мая и 3 ноября.

Примечание 21. ПРОЧИЕ ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА

	Процентная ставка	2004	Процентная ставка	2003
DEG-Deutsche Investitions MBH	4,99%	1,687,010	-	-
Финансирование от Фонда Поддержки развития Малого Предпринимательства	7,30-8,05%	1,179,286	8,34%	2,546,170
Финансирование от Министерства финансов Республики Казахстан и региональных управлений	0,5-5,78%	577,281	4,92%	909,395
Финансирование покупки сельскохозяйственных оборудовании	3,22-7,76%	977,452	-	-
Наращенные процентные расходы		42,938		69,908
Итого прочие привлеченные средства		<u>4,463,967</u>		<u>3,525,473</u>

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

	2004	2003
из средств ЕБРР	1,118,000	2,321,942
из средств АБР	61,286	224,228
	<u>1,179,286</u>	<u>2,546,170</u>

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

	2004	2003
из средств МБРР и KFW	523,821	764,330
из средств региональных управлений	53,460	145,065
	<u>577,281</u>	<u>909,395</u>

Финансирование от международных финансовых организаций Atlantik Forfaiting AG и Export Development, Canada осуществлено для покупки сельскохозяйственного оборудования и представлено следующим образом:

	2004	2003
из средств Atlantik Forfaiting AG	466,479	-
из средств Export Development, Canada	510,973	-
	<u>977,452</u>	<u>-</u>

Планируемые в 2005 году привлечения Казкоммерцбанка отражены в следующей таблице и их реализация будет зависеть от текущих потребностей банка и конъюнктуры рынка:

Наименование сделки	Валюта привлече ния	Объем привлечения (в единицах валюты)	Срок	Под какие проекты
Программа секьюритизации будущих платежей	USD	<u>250,000,000</u>	2005 г.	Общественные цели
Citibank, синдицированный займ, продление и увеличение суммы	USD	<u>250,000,000</u>	2006 г.	Торговое финансирование
Синдицированный займ	USD	<u>100,000,000</u>	2006 г.	Финансирование оборотных средств и торговли
Евробонды с плавающей ставкой	USD	<u>250,000,000</u>	2008 -2010 гг.	Общественные цели

Евробонды с фиксированной ставкой	EUR	<u>Эквивалент</u> <u>\$250,000,000</u>	2010 -2012 гг.	Общественные цели
Программа секьюритизации портфеля ипотечных кредитов	USD	<u>100,000,000</u>	2010 -2012 гг.	Общественные цели
Кредитная линия от банка США	USD	<u>75,000,000</u>	2010 -2012 гг.	Финансирование автокредитования и ипотеки
Субординированные облигации внутреннего займа	KZT	<u>7,000,000,000</u>	2015 г.	Общественные цели

Примечание 22. СУБОРДИНИРОВАННЫЙ ДОЛГ

	Дата погашения	Процентная ставка	2004	2003
Индексированные субординированные облигации	2009	8 %	3,548,695	3,979,575
Международные субординированные облигации	2007	11 %	2,571,292	2,844,149
Субординированный долг Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft	2008	9,31-9,94 %	-	1,802,300
Субординированный долг Citigroup GMD AG & CO	2014	8,19 %	13,000,000	-
Субординированные облигации	2007	5,5 %	48,880	54,226
Наращенные процентные расходы			278,831	52,664
			19,447,698	8,732,914

Индексированные субординированные облигации были выпущены в январе 2003 года в соответствии с решением Общего Собрания Акционеров и решением Совета Директоров на общую сумму 7.5 млрд. тенге и размещены по состоянию на 01 января 2005 года на сумму 3,548,695 тыс. тенге.

Международные субординированные облигации были выпущены в 2002 году в долларах США.

Субординированный долг Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft, полученный в 2004 году в Евро в ноябре 2004 года был переклассифицирован в займ в долларах США.

Субординированный долг Citigroup GMD AG & CO был получен в 2004 году в долларах США и представляет собой эквивалент 100,000 тыс. долларов США по состоянию на 01 января 2005 года.

Субординированные облигации, деноминированные в долларах США, были выпущены в апреле 2002 года в соответствии с решением Общего Собрания Акционеров.

Примечания 23-25. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2004	2003
Отложенные налоговые обязательства	201,509	978
Прочие кредиторы	1,739,725	2,182,226
Резервы на потери по гарантиям и аккредитивам	1,436,012	1,087,612
Страховые резервы	1,556,524	1,056,744
Кредиторская задолженность по перестраховщикам	117,372	478,632
Прочие налоговые обязательства	974,877	313,833
	6,026,019	5,120,025

Примечание 27. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА

Изменения доли меньшинства в течение 2004 и 2003 гг. представлены следующим образом:

На 01 января 2003 г.	81,240
Влияние консолидации МКБ	4,220,116
Влияние курсовой разницы	(3,285)
Доля меньшинства в чистой прибыли Банка за год	406,554
На 01 января 2004 г.	4,704,625
Влияние уменьшения доли меньшинства в ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан»	(58,883)
Доля меньшинства в чистой прибыли Банка за год	1,065,745
Влияние курсовой разницы	(243,418)
На 01 января 2005 г.	5,468,069

Примечания 28, 32. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

По состоянию на 01 января 2005 года структура уставного капитала Казкоммерцбанка была следующей:

	Объявленный уставный капитал	Невыпущенный и неоплаченный уставный капитал	Сумма элиминации	Выкуплен ный уставный капитал	Итого уставный капитал
Простые акции	3,750,000	(288,587)	(26)	-	3,461,387
Привилегированные	1,250,000	(512,505)	-	(1703)	735,792
	5,000,000	(801,092)	(26)	(1703)	4,197,179

По состоянию на 01 января 2004 года структура уставного капитала Казкоммерцбанка была следующей:

	Объявленный уставный капитал	Невыпущенный и неоплаченный уставный капитал	Сумма элиминации	Выкуплен ный уставный капитал	Итого уставный капитал
--	------------------------------------	--	---------------------	--	------------------------------

	капитал			
Простые акции	3,750,000	(288,587)	(115)	- 3,461,298
Привилегированные	1,250,000	(692,368)		- 557,632
	5,000,000	(980,955)	(115)	- 4,018,930

Простые акции: По состоянию на 01 января 2005 и 2004 гг. объявленный уставный капитал составил 375,000,000 акций, зарегистрировано и частично оплачено на 01 января 2005 и 2004 гг. 346,138,644 и 346,129,915 акций номинальной стоимостью 10 тенге, соответственно.

Привилегированные акции: По состоянию на 01 января 2005 и 2004гг. объявленный уставный капитал составил 125,000,000 акций, частично оплачено 73,579,231 и 55,763,155 акций номинальной стоимостью 10 тенге, соответственно. Дивиденды по привилегированным акциям составляют до 0.04 доллара США на акцию.

4. ПРИМЕЧАНИЯ К ОТЧЕТУ О ДОХОДАХ И РАСХОДАХ

Примечания 1-12. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	2004	2003
Процентные доходы		
По корреспондентским счетам и размещенным вкладам	1,026,614	1,263,923
По займам и финансовой аренде, выданным банкам	1,958	271,428
По займам, предоставленным клиентам	48,630,057	30,162,686
По ценным бумагам	4,884,924	3,801,013
По операциям РЕПО	459,011	55,321
прочие процентные доходы	-	-
Всего процентные доходы	<u>55,002,564</u>	<u>35,554,371</u>
Процентные расходы		
По счетам клиентов	(6,970,456)	(7,966,950)
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	(36,623)	(115,088)
По займам, полученным от банков	(3,111,164)	(1,827,550)
По выпущенным долговым ценным бумагам	(14,355,673)	(7,827,558)
По субординированному долгу	(1,566,932)	(822,354)
прочие процентные расходы	(206,916)	(361,987)
Всего процентные расходы	<u>(26,247,764)</u>	<u>(18,921,487)</u>
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по займам	28,754,800	16,632,884

Примечания 13, 28. РЕЗЕРВ НА ПОТЕРИ И ОБЕСЦЕНЕНИЕ, ПРОЧИЕ РЕЗЕРВЫ

Информация о движении резервов на потери по активам, приносящим процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды и средства, предоставленные банкам	Ссуды и средства, предоставленные клиентам	Ценные бумаги по соглашениям РЕПО	Всего
На 01 января 2003 года	168,609	21,144,548		21,313,157
Эффект консолидации МКБ	5,043	4,644	-	9,687
Формирование (возмещение)/резервов	(157,002)	9,147,145	-	8,990,143
Списание активов	-	(3,790,789)	-	(3,790,789)
Восстановление ранее списанных активов	-	2,993,958	-	2,993,958
На 01 января 2004 года	16,650	29,499,506		29,516,156
Формирование (возмещение)/резервов	51,036	21,159,578		21,210,614
Списание активов	-	(733,040)	-	(733,040)
Восстановление ранее списанных активов	-	468,565	-	468,565
Курсовая разница	(570)	(28,326)	-	(28,896)
На 01 января 2005 года	67,116	50,366,283		50,433,399

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

	Страховые резервы	Дебиторская задолженность	Гарантии и прочие обязательства	Всего
На 01 января 2003 года	420,504	54,467	1,217,522	1,692,493
Эффект консолидации МКБ	-	227	-	227
Формирование (возмещение)/резервов	636,240	(3,393)	(129,908)	502,939
Списание активов	-	(22,861)	-	(22,861)
Восстановление ранее списанных активов	-	2,080	-	2,080
На 01 января 2004 года	1,056,744	30,520	1,087,614	2,174,878
Формирование/ (возмещение) резервов	499,780	115,623	350,659	966,062
Списание активов	-	(38,910)	-	(38,910)
Восстановление ранее списанных активов	-	5,687	-	5,687
Курсовая разница		(2,205)	(2,261)	(4,466)
На 01 января 2005 года	1,556,524	110,715	1,436,012	3,103,251

Примечания 15 -16. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	2004	2003
Доходы по услугам и комиссии полученные		
за проведение кассовых операций	2,786,351	2,094,290
за расчетное обслуживание	1,990,530	1,614,231
за проведение документарных операций	1,599,603	1,614,916

за проведение операций с валютой и ценными бумагами	1,236,596	1,149,461
за проведение операций по карточкам	892,583	627,323
за организацию займов	795,856	605,881
за проведение операций по страхованию	64,286	123,532
за проведение операций по инкассации	136,200	112,115
за справочные и консультационные услуги	3,939	10,930
за прочие услуги	884,048	447,100
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	10,389,992	8,399,779
Расходы по услугам и комиссии уплаченные		
комиссионные по займам	895,464	395,761
за обслуживание банковских карточек	356,498	303,630
по аккредитивам и гарантиям	161,095	290,217
по страховой деятельности	269,407	132,652
за услуги банков-корреспондентов	80,065	65,565
по операциям с валютой и ценными бумагами	82,406	62,214
за услуги Казахстанского центра межбанковских расчетов	63,397	39,830
за прочие услуги	43,054	44,463
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	1,951,386	1,334,332

Примечания 19-20. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	2004	2003
Чистые доходы от операций с иностранной валютой*	2,600,766	1,418,798
Чистые нереализованные курсовые разницы	(1,043,907)	31,680
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	1,556,859	1,450,478

* в т.ч. доходы по купле-продаже иностранной валюты в Казкоммерцбанке за 2004 год составили 2,287,105 тыс.тенге, включая:

- прибыль по арбитражным операциям – 2,392,743 тыс.тенге;
- убыток по форвардным контрактам – 131,627 тыс.тенге;
- прибыль по опционным контрактам – 25,989 тыс.тенге.

Показатели объема операций Казкоммерцбанка на финансовом рынке, проводимых в 2004 году представлены в нижеследующей таблице:

Наименование валюты / всего объем покупки и продажи валюты	Сумма в валюте (тыс. ед. валюты)	Сумма (тыс. тенге)	Кол-во операций (в ед.)
Доллары США	26 366 124	3 580 119 133	508 845
Юридическими и физическими лицами	7 507 858	1 018 737 019	498 986
Межбанковские операции	18 631 704	2 530 204 056	9 818
Опционные операции	15 624	2 154 620	2
Форвардные контракты	210 938	29 023 438	39
Евро	6 338 993	1 069 979 224	39 951

Юридическими и физическими лицами	302 561	51 112 048	38 555
Межбанковские операции	6 021 432	1 016 348 633	1 392
Опционные операции	10 000	1 652 576	1
Форвардные контракты	5 000	865 967	3
Российский рубль	68 088 730	322 532 941	24 889
Юридическими и физическими лицами	27 550 068	129 776 513	23 499
Межбанковские операции	40 288 917	191 541 553	1 388
Опционные операции	0	0	0
Форвардные контракты	249 745	1 214 875	2
Английские фунты стерлингов	541 592	135 551 514	2 704
Юридическими и физическими лицами	35 235	8 742 644	2 350
Межбанковские операции	502 357	125 810 500	352
Опционные операции	2 000	499 185	1
Форвардные контракты	2 000	499 185	1
Швейцарские франки	6 365	700 780	205
Юридическими и физическими лицами	2 282	250 759	148
Межбанковские операции	4 083	450 021	57
Форвардные контракты	0	0	0
Шведские кроны	3 345	62 111	14
Юридическими и физическими лицами	1 540	28 490	9
Межбанковские операции	1 805	33 621	5
Форвардные контракты	0	0	0
Японские йены	9 937 851	12 766 329	223
Юридическими и физическими лицами	638 132	803 712	100
Межбанковские операции	8 549 310	10 987 107	120
Форвардные контракты	750 409	975 510	3
Белорусский рубль	127 184 772	8 269 834	19
Юридическими и физическими лицами	10 892	654	4
Межбанковские операции	127 173 880	8 269 180	15
Форвардные контракты	0	0	0
Австралийские доллары	13 608	1 382 687	39
Юридическими и физическими лицами	298	30 239	15
Межбанковские операции	13 310	1 352 448	24
Форвардные контракты	0	0	0
Кыргызский сом	303 668	963 266	386
Юридическими и физическими лицами	83 595	264 620	184
Межбанковские операции	220 073	698 646	202
Форвардные контракты	0	0	0
Турецкие лиры	776 802 080	70 617 746	150
Юридическими и физическими лицами	139 740	13 937	2
Межбанковские операции	776 662 340	70 603 809	148
Форвардные контракты	0	0	0
Украинская гривна	500	12 943	9
Юридическими и физическими лицами	500	12 943	9

Межбанковские операции	0	0	0
Форвардные контракты	0	0	0

Примечание 22. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

	2004	2003
Страховые премии (Казкоммерц-Полис)	1,479,307	1,048,665
Доход от продажи основных средств и получения основных средств безвозмездно	98,866	22,281
Доход от возмещения уплаченных расходов	67,891	74,358
Полученные пени и штрафы	40,279	4,565
Доход от продажи хозяйственного инвентаря и бланков	62	1,234
Прочие	276,431	88,252
Итого прочие доходы	1,962,836	1,239,355

Примечания 23-27. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2004	2003
Расходы по оплате труда	4,112,604	4,201,486
Амортизация и износ	1,302,066	978,832
Содержание основных средств (зданий, нематериальных активов и прочих)	542,605	442,558
Расходы на рекламу	417,038	379,117
Страхование вкладов физических лиц	285,143	310,419
Командировочные расходы	252,618	269,753
Расходы по услугам связи	333,759	261,981
Расходы по налогу на добавленную стоимость	332,100	253,133
Расходы на аренду	375,367	206,609
Членские взносы	25	203,357
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	333,038	230,709
Содержание охраны	320,830	145,681
Содержание автотранспорта	161,837	140,502
Спонсорская и благотворительная помощь	88,827	136,755
Профессиональные услуги	51,010	97,431
Расходы на обучение	136,381	85,055
Расходы на инкассацию наличных денег	82,070	70,589
Канцелярские товары	78,725	60,116
Представительские расходы	50,517	47,475
Почтовые и курьерские расходы	41,746	32,764
Юридические услуги	90,478	27,821
Таможенная пошлина за ввоз иностранной валюты	-	20,433
Прочие расходы	742,913	366,495
	10,131,697	8,969,071

Благотворительная деятельность Казкоммерцбанка, проводимая в 2004 году:

Наименование получателя	Сумма	Наименование помощи
1. Школы, детские учреждения	1,015	Капитальный ремонт и содержание зданий
2. Пенсионеры	5,159	Благотворительные обеды
3. Больницы	1,243	Для лечения (покупка медикаментов и пр.)
4. Фонды	66,356	ОФ «Кус-Жолы»
5. Другие юридические лица	13,643	Основные средства для училища и прочих юр.лиц
6. Другие физические лица	1,411	Системный блок, монитор для инвалида по зрению.
Итого	88,827	

5. УСЛОВНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

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

Резерв на потери по аккредитивам и гарантиям составил 1,436,012 тыс. тенге и 1,087,614 тыс. тенге по состоянию на 01 января 2005 и 2004 гг., соответственно.

По состоянию на 01 января 2005 и 2004 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам, и суммы резервов были следующими:

	На 01 января 2005 г.		На 01 января 2004 г.	
	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска	Номинальная сумма	Сумма, взвешенная с учетом риска
Условные обязательства и обязательства по кредитам				
Выданные гарантии и прочие аналогичные обязательства	22,971,691	22,971,691	22,769,317	22,769,317
Импортные аккредитивы и прочие операции, относящиеся к условным обязательствам	41,490,308	6,941,465	23,408,923	4,681,785
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	14,322,098	-	15,866,353	-
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	78,784,097	29,913,156	62,044,593	27,451,102
	Сумма к оплате	Сумма, взвешенная с учетом риска	Сумма к оплате	Сумма, взвешенная с учетом риска
Производные финансовые инструменты				
Валютные форвардные контракты	7,244,892	134,858	4,407,171	14,204
Валютные контракты СВОП	5,135,200	-	216,330	-
Форвардные контракты с ценными бумагами	1,372,963	1,372,963	12,569,911	-
Итого производные финансовые инструменты	13,753,055	1,507,821	17,193,412	14,204

Обязательства по капитальным затратам – По состоянию на 01 января 2005 и 2004 гг. у Банковской группы не было существенных обязательств по капитальным затратам.

Обязательства по аренде – По состоянию на 01 января 2005 и 2004 гг. у Банковской группы не имелось существенных обязательств по аренде.

Фидуциарная деятельность – Казкоммерцбанк предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 01 января 2005 г. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов:

- по брокерско-дилерской деятельности в количестве 63,668,088 штук,
- по кастодиальной деятельности в количестве 535,951,836 штук.

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Казкоммерцбанка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Казкоммерцбанк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в консолидированной финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Наличие положений в казахстанском коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве может привести более чем к одному толкованию и поправкам, относящимся к прошлому периоду. Кроме того, толкование законодательства со стороны Руководства может быть оспорено налоговыми органами, и налоговые органы могут выносить произвольное суждение по вопросам деятельности налогоплательщика. Это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Так по результатам проверки данных по налогообложению Казкоммерцбанка за 1999, 2000, 2001 и 2002 гг., проведенной налоговыми органами Казахстана, закончившейся в конце мая 2004 г., были дополнительно начислены налоги к уплате на сумму 4,009 миллионов тенге.

Основная сумма претензий к Казкоммерцбанку возникла из-за разночтений сторонами норм налогового законодательства в части отнесения сумм расходов на формирование провизий на потери по кредитам на вычеты при определении налогооблагаемого дохода. Руководство Казкоммерцбанка обращалось к регулирующим уполномоченным органам за разъяснениями вышеназванных норм и при подготовке данных по налогообложению за 1999, 2000, 2001 и 2002 гг. руководствовалось полученными письменными разъяснениями.

Руководство Казкоммерцбанк считает, что действовало добросовестно и в соответствии с требованиями законодательства на момент соответствующих сделок.

Пенсионные выплаты – В соответствии с законодательством соответствующих стран все сотрудники Казкоммерцбанка имеют право на пенсионное обеспечение. По состоянию на 01 января 2005 и 2004 гг. у Казкоммерцбанка не было обязательств перед своими нынешними или бывшими сотрудниками по дополнительным пенсионным выплатам, оплате медицинского обслуживания после ухода на пенсию, страховым выплатам или иным льготам при уходе на пенсию.

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

6. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны, в соответствии с определением, данным в МСФО № 24, являются контрагентами, представляющими собой:

- a) компании, которые прямо или косвенно, через одного или нескольких посредников, контролируют банк, контролируются им, или вместе с ним находятся под общим контролем. (К ним относятся холдинговые компании, дочерние компании и другие дочерние компании одной материнской фирмы);
- b) ассоциированные компании – компании, на деятельность которых банк оказывает существенное влияние, но которые не являются ни дочерними, ни совместными компаниями;
- c) частные лица, прямо или косвенно владеющие пакетами акций с правом голоса банка, которые дают им возможность оказывать значительное влияние на деятельность банка;
- d) ключевой управленческий персонал, то есть те лица, которые уполномочены и ответственны за осуществление планирования, управления и контроля за деятельностью банка, в том числе директора и старшие должностные лица банка, а также их ближайшие родственники;
- e) компании, значительные пакеты акций с правом голоса в которых принадлежат прямо или косвенно любому из лиц, описанному в пунктах (c) или (d), или лицу, на которое такие лица оказывают значительное влияние. К ним относятся компании, принадлежащие директорам или крупным акционерам банка, и компании, которые имеют общего с банком ключевого члена управления.

Сведения о совокупном размере риска по заемщикам, связанным с Казкоммерцбанком особыми отношениями на 01 января 2005 г. представлена в следующем виде:

Наименование клиента	Займы	Ставка вознагр. по займам	Вклады	Ставка вознагр. по вкладам	Карточки	Гарантии и аккредит ивы	ЦБ	тыс. тенге
								Основной долг, всего
Kazkommerts International B.V.	0	0.00	0	0.00	0	0	1 442 740	1 442 740
ТОО «Время-Принт»	312 457	12.00	0	0.00	0	15 654	0	328 111
ТОО «Гранд-В»	74 750	12.00	0	0.00	0	0	0	74 750
ОАО "Казкоммерцбанк Кыргызстан"	0	0.00	2 063 974	7.21	650	43 090	0	2 089 214
ОАО «Казкоммерц- Секьюритиз»	0	0.00	0	0.00	4 060	0	483 564	487 624
ТОО «Дока 2003»	2 600	15.00	0	0.00	0	0	0	2 600
ТОО «Издательство Время»	66 700	12.00	0	0.00	0	0	0	66 700
АО СК «Казкоммерц- полис»	0	0.00	0	0.00	0	14 912	0	14 912
Итого юридические лица	456 507	12.02	2 063 974	7.21	4 710	73 656	1 926 304	4 506 650
Физические лица	1 745 620	7.79	0	0.00	87 389	35 100	0	1 868 108
<u>ВСЕГО</u>	2 202 127	<u>8.67</u>	2 063 974	<u>7.21</u>	92 099	108 756	1 926 304	6 374 759

Оборот сделок по купле-продаже торговых ценных бумаг, заключенных Казкоммерцбанком со связанными сторонами в 2004 и 2003 годах составили 1,187,213 тыс. тенге и 391,909 тыс.тенге, соответственно.

В отчете о доходах и расходах по состоянию на 01 января 2005 и 2004 годов по Банковской группе были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	2004		2003	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентный доход	177,812	55,002,564	178,210	35,106,301
Процентный расход	(209,884)	(26,247,764)	(145,829)	(18,623,916)

Сведения о срочных вкладах клиентов, связанных с Казкоммерцбанком особыми отношениями на 01 января 2005г. приведены ниже:

Наименование клиента	вклад	Ставка вознаграждения
"KAZKOMMERTS INTERNATIONAL B.V."	287 300 000	5.41%
АО СК КАЗКОММЕРЦ-ПОЛИС	100 000	8.00%
ЗАО "УЛАРУМИТ НАКОПИТ.ПЕНС.ФОНД"	2 217 000	8.53%
ИТОГО ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА	289 617 000	5.43%
ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА	1 258 782	6.96%
<u>ВСЕГО</u>	<u>290 875 782</u>	<u>5.44%</u>

7. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ КАЗКОММЕРЦБАНКА

Основные информационные системы, эксплуатируемые в Казкоммерцбанке в 2004 г.

- Централизованная интегрированная банковская система EQUATION DBA (разработчик - компания MISYS Int., Великобритания) с дополнительными модулями - Cashier system, City Dealer, Trade Innovation Optical Report Facility.
- Карточная система Way 4 (разработчик - компания Open Way, Бельгия);
- Система доступа к международной сети SWIFT - SWIFT Alliance Access (разработчик - SWIFT, Бельгия);
- Диллинговая система Dealing 2000, Insert Link (разработчик - REUTERS);
- Система Customer Relationship Manager (разработчик – компания Siebel, USA)
- Система Call Centre (разработчик – компания Cisco, USA)
- Система денежных переводов Western Union (разработчик – компания Western Union Financial Services, Inc, USA)
- Система автоматизации внутрихозяйственной деятельности на базе программно-технического комплекса SCALA (разработчик - компания Scala Business Solution, Нидерланды);
- Интегрированная система учета и обработки операций с ценными бумагами CoGita на базе СУБД Oracle (разработчик – компания CGProject, Россия);
- Система электронного документооборота и процессно-ориентированной автоматизации на базе Oracle WorkFlow (собственная разработка)
- Система обслуживания “электронных” клиентов «Банк-Клиент» на основе СПЭД (разработчик – компания Центр Финансовых Технологий, Россия);
- Система обслуживания финансовых порталов (собственная разработка);

- Корпоративный WEB-сайт банка – www.kkb.kz , система интернет-банкинга для физических лиц – www.homebank.kz , для юридических лиц - www.online.kz, система интернет-магазин-платежей – epay.kkb.kz (собственные разработки)
- Информационно-аналитическая система Consolidate с хранилищем данных на базе СУБД Oracle (собственная разработка);
- Система автоматизации «Валютный контроль» на базе СУБД Oracle (собственная разработка)
- Система автоматизации «Мониторинг проектов. Залоговое обеспечение» на базе СУБД Oracle (собственная разработка)
- Внутрибанковская Платежная система на базе СУБД MS SQL (собственная разработка);
- Система терминального доступа к Национальной платежной системе розничных и крупных платежей (разработчик – фирма Кристалл Лейн, Казахстан),
- Корпоративная электронная почта на базе пакета MS Exchange (разработчик – компания Microsoft, USA);
- Системы доступа к внешней электронной почте Fasti, KazMail, SovMail, Telex.

Основные направления развития информационной системы в 2004 г.

1. Расширение функциональности модулей и сопровождение АБС Equation в Казкоммерцбанке и в Дочернем банке ОАО «Казкоммерцбанк-Кыргызстан».
2. Расширение функциональности модулей и сопровождение интегрированной системы «CoGita» - выполнение полного комплекса работ по параметризации, доработке, тестированию, миграции, обучению и внедрению системы «CoGita» по торговому портфелю банка.
3. Собственные разработки и модификации программных систем, модулей, АРМов и функций выполняются в рамках развития и модификации функциональных возможностей информационных систем в соответствии с планом работ, требований Национального Банка Республики Казахстан и заявок структурных подразделений банка.

Техническое оснащение и средства связи Казкоммерцбанка.

В 2004 году Казкоммерцбанк продолжил развитие аппаратной платформы информационных систем на базе надежного и высокопроизводительного оборудования известных производителей: IBM, HP, Sun Microsystems, Cisco Systems, Northern Telecom, Tainet, Zyxel.

В качестве операционных систем используются: OS/400 4.3,5.1-5.3, MS Windows NT 4.0/2000/2003, Novell Netware 3.12, 4.x, 5.x; SUN Solaris 8.0/9.0, HP UX 11.x, IBM AIX 5L. Хранение и обработка данных ведется с использованием высокопроизводительных и надежных СУБД: DB/2, Oracle, MS SQL.

Сеть телекоммуникаций Казкоммерцбанка построена преимущественно на оборудовании компании Cisco Systems, мирового лидера в этой области. В 2004 продолжилось развитие собственной сети узлов доступа для подключения удаленных офисов Казкоммерцбанка, банкоматов, торговых терминалов. Использование современных технологий и оборудования обеспечивает скорости подключения от 64 К до 1Gb

Введены в эксплуатацию два суперсервера IBM pSeries mod.670, высоконадежная, производительная и масштабируемая система хранения данных IBM ESS 800 . В качестве файл-серверов и серверов баз данных, приложений, Web серверов и т.д. используются многопроцессорные серверы: IBM - AS/400 mod.730, iSeries 820, 890,

pSeries 615, 670; Sun Microsystems - Sun Ultra Enterprise 450, SunFire 3800, V240/440, HP/Compaq - Proliant ML350, ML370, DL 320, DL360, DL380, DL580, CL1850, 1600R RISC N4000.

Повышенная надежность достигается за счет использования резервирования компонент серверов и кластерных решений.

В качестве рабочих станций используются персональные компьютеры фирмы Compaq и IBM - Pentium CPU (75, 90, 100, 120, 133, 166, 200, 233 МГц), Pentium II CPU (266, 333, 350, 400, 450 МГц), PIII CPU (500, 633, 700, 800 МГц), PIV(1.1-2.4 GHz)

По состоянию на 01 января 2005 г. в Казкоммерцбанке в режиме реального времени над единым полем данных работают более 2980 персональных компьютеров и 1650 принтеров.

Для обеспечения копировально-множительных работ используется около 210 копировально-множительных аппаратов.

Для обеспечения высокой надежности, производительности и широких функциональных возможностей в коммуникационной сети, Казкоммерцбанк взаимодействует с крупнейшими операторами сетей передачи данных - ДКП ОАО «Казакхтелеком», ЗАО «Казакхстанские телекоммуникации», которые обеспечивают каналы передачи данных в межфилиальной сети, ЗАО «Казтелепорт» - обеспечивает взаимодействие с казахстанскими и международными финансовыми институтами, информационными агентствами, ОАО «ASTEL», ЗАО «Нурсат». Услуги голосовой связи обеспечивают для банка ОАО «Казакхтелком», компании Ducat, «GSM Казакхстан».

Перечень оказываемых услуг по Internet-сети

В 2004 году в области Internet-банкинга предоставлялись следующие банковские услуги:

1. Информационно-справочные услуги на корпоративном Веб-сайте (www.kkb.kz):
 - Информация по различным программам и банковским продуктам, предоставляемым физическим и юридическим лицам
 - Информация по обменным курсам
 - Служба новостей
 - Служба интернет-форумов
 - Информация по имеющимся вакансиям Казкоммерцбанка
 - Освещение благотворительных акций благотворительного Общественного Фонда "Кус Жолы" со сбором средств через www.homebank.kz в рамках корпоративного сайта
 - Проведение рекламных акций банка с обработкой текстового и фотоматериалов, созданием баннеров.
2. Провайдерские услуги корпоративным клиентам Казкоммерцбанка по организации систем e-commerce (Internet-магазинов):
 - Услуги по авторизации пластиковых карт для электронной коммерции

Всего подключено 46 коммерсантов, из них активно работающих 10. За 2004 год подтвержденных транзакций - 8875 на сумму 71.088.589,64 тенге и 108.647,43 долларов США.

3. Услуги по обслуживанию клиентов Казкоммерцбанка через финансовый Internet-портал (HomeBank.kz).

Доступны следующие виды услуг:

- Формирование выписок по карточным и банковским лицевым счетам

- Оплата услуг K-cell, K-mobile, Altel (Dalacom), Alma-TV, Ducat, ОДТ Казахтелеком
- Поддержка мультивалютных карт, оказание услуг по конвертации между счетами мультивалютной карты
- Возможность оформления документов с электронной цифровой подписью
- Услуги по переводу с текущего счета на карт-счет и с карт-счета на текущий счет, пополнению депозитов, конвертации средств на лицевых счетах
- Услуга по приему пожертвований на благотворительные акции в Общественный Фонд «Кус Жолы»

В стадии разработки находятся:

- Бронирование авиабилетов, гостиниц и аренда автомобилей.
- Подготовка новой версии интернет-портала, с поддержкой нескольких языков, вариантов оформления.
- Открытие депозитов в портале.

8. ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ КАЗКОММЕРЦБАНКА НА МЕЖДУНАРОДНЫХ РЫНКАХ

Последние рейтинги Банка, присвоенные рейтинговыми агентствами Moody's, Standard&Poor's и FitchRatings являются Ba1, BB- и BB, соответственно.

В течение 2004 года Казкоммерцбанк привлекал фондирование на международных рынках в виде выпуска еврооблигаций, привлечения кредитов от синдикатов банков, кредитов от институтов развития, а также кредитов под страхование экспортно-кредитных агентств.

Так, еврооблигаций старшего долга было выпущено и размещено на общую сумму 750 млн. долларов США, которые включают десятилетние Еврооблигации, выпущенные в апреле 2004 года, на сумму 400 млн. долларов США и пятилетние Еврооблигации, выпущенные в ноябре 2004 года, на сумму 350 млн. долларов США. В феврале 2005 года Казкоммерцбанк разместил дополнительный выпуск еврооблигаций на сумму 150 млн. долларов США, которые были консолидированы и сформировали единую эмиссию с еврооблигациями, выпущенными в ноябре 2004г. Кроме того, в 2004 году, Ситибанк выпустил еврооблигации с участием в субординированном кредите Казкоммерцбанк на сумму 100 млн. долларов США сроком до 2014 года.

В августе 2004 года, с целью диверсификации инвесторской базы, Казкоммерцбанк привлек займ от синдиката азиатских банков на сумму 150 млн. долларов США сроком на 1 год. В декабре 2004 года Казкоммерцбанк продлил на один год и увеличил сумму синдицированного займа, привлеченного в 2003 году со 190 млн. долларов США до 500 млн. долларов США, а также снизил ставку маржи по данному займу с 1,5% сверх ЛИБОР до 1,25% сверх ЛИБОР, таким образом установив новый рекорд среди казахстанских банков по сумме и ставке привлечения синдицированного займа.

В 2004 году Казкоммерцбанк продолжил свое тесное сотрудничество с международными финансовыми организациями. Так за прошедший период Банком было профинансировано ряд казахстанских зерновых компаний на общую сумму 40 млн. долларов США в рамках программы Европейского Банка Реконструкции и Развития "Зерновые Расписки". В сентябре 2004 года Казкоммерцбанк подписал кредитное соглашение о финансирование инвестиционных проектов предприятий среднего и малого бизнеса, как в Казахстане, так и в других странах СНГ. Данный займ был предоставлен в рамках гарантии Корпорации зарубежных частных инвестиций США на общую сумму 30 млн. долларов США сроком на 4 года. Кроме того, в тот же период был подписан мандат о предоставлении долгосрочного займа Немецкими институтами развития КФВ и ДЕГ, в рамках которого в январе 2005 года

Казкоммерцбанк подписал кредитное соглашение на сумму 37 млн. долларов США сроком на 9 лет. Полученные кредитные средства будут реализованы в рамках ипотечной программы Казкоммерцбанка и программы кредитования среднего и малого бизнеса.

За прошедший период Казкоммерцбанк организовал финансирование ряда проектов под страховое покрытие экспортно-кредитных агентств, связанных с импортом капитальных товаров из разных стран. В марте 2004 года Казкоммерцбанк подписал кредитное соглашение на сумму 30 млн. долларов США сроком до 10 лет с Японским банком международного сотрудничества.

9. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА КАЗКОММЕРЦБАНКА, ПРОВОДИМАЯ В 2004 Г.

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

Основные направления кадровой политики Банка.

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

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

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

Кадровый состав Казкоммерцбанка по состоянию на 01 января 2005 года приведен в следующей таблице:

№	Показатели	Численность работников (человек)
1	Численность работников с высшим и незаконченным высшим образованием: в том числе с высшим экономическим	2387 1782
2	Численность со средним специальным и среднетехническим образованием: в том числе с экономическим (финансовым)	584 492
3	Численность работников со средним образованием	215
	Всего работников по Казкоммерцбанку	3186

Традиции и культура

Как вид морального поощрения в Казкоммерцбанке существует традиция вручения поздравительных адресов к юбилейным дням рождения и особым датам.

Регулярно проводятся мероприятия по празднованию Наурыз, 8 Марта, Нового года.

Конкурсной Комиссией рассматриваются предложения структурных подразделений по выдвижению номинантов и определяются победители конкурса на звание «Лучший сотрудник» и «Лучший филиал года» с присуждением ценных наград.

Председатель Правления

Жусупова Н.А

Главный бухгалтер

Чеусов П.А.