

ОАО “КАЗКОММЕРЦБАНК”

**КОНСОЛИДИРОВАННАЯ
ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ
ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ,
ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2002 г.**

ОАО “КАЗКОММЕРЦБАНК”

СОДЕРЖАНИЕ

	Страница
ОТЧЕТ О ТРАНСФОРМАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ	1
КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2002 г.	
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	2
Консолидированный баланс	3
Консолидированный отчет о движении капитала	4
Консолидированный отчет о движении денежных средств	5
Комментарии к консолидированной финансовой отчетности	6-15

ОТЧЕТ О ТРАНСФОРМАЦИИ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам и Совету Директоров ОАО "Казкоммерцбанк"

На основании информации, предоставленной руководством, мы провели трансформацию консолидированного бухгалтерского баланса ОАО "Казкоммерцбанк" и его дочерних компаний (далее совместно именуемых «Банк») по состоянию на 30 июня 2002 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, а также консолидированного отчета о движении капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на ту же дату, в соответствии с Международным стандартом по аудиту, регулирующим выполнение таких работ.

Ответственность за данную финансовую отчетность несет руководство Банка. Мы не проводили аудит или обзор данной финансовой отчетности и, соответственно, не выражаем уверенности в достоверности данной финансовой отчетности.

Deloitte & Touche

9 августа 2002 г.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2002 г. (в тысячах тенге, кроме данных о доходе на акцию)

	Коммен- тарии	30 июня 2002 г. (неаудир.)	30 июня 2001 г. (неаудир.)
Процентные доходы	2, 14	9,824,474	7,898,988
Процентные расходы	2, 14	(5,080,264)	(3,623,294)
Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери по ссудам		4,744,210	4,275,694
Резервы на возможные потери по ссудам		(675,941)	(1,377,150)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		4,068,269	2,898,544
Услуги и комиссионные сборы, полученные		2,432,414	1,580,009
Услуги и комиссионные сборы, уплаченные		(412,673)	(288,024)
Чистая прибыль от продажи ценных бумаг торгового портфеля		298,545	169,967
Чистая неререализованная прибыль от переоценки ценных бумаг торгового портфеля		243,048	227,384
Реализованный убыток от ценных бумаг в наличии для продажи		-	(1,415)
Доля в доходах ассоциированных компаний		237,706	237,955
Чистый доход по операциям с иностранной валютой		395,933	340,961
Чистый неререализованный доход от курсовой разницы		107,066	103,591
Дивиденды полученные		2,494	350
Прочие доходы		182,564	42,573
ЧИСТЫЙ НЕПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД		3,487,097	2,413,351
ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД		7,555,366	5,311,895
Операционные расходы		(3,570,664)	(2,629,763)
ПРИБЫЛЬ ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПО ПРОЧИМ ОПЕРАЦИЯМ И НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		3,984,702	2,682,132
(Резервы)/восстановление резервов на возможные потери по прочим операциям		(343,509)	21,136
ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ		3,641,193	2,703,268
Налог на прибыль		(93,463)	(250,185)
ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ		3,547,730	2,453,083
Доход на акцию			
Базовый и разводненный (в тенге)	3	10.86	8.62
Доход на акцию, в пересчете на год			
Базовый и разводненный (в тенге)		22.92	17.24
Подписано от имени Банка:		9 августа 2002 г., г.Алматы, Республика Казахстан	
Председатель Правления ОАО «Казкоммерцбанк»		Н.С.Субханбердин	
Главный бухгалтер ОАО «Казкоммерцбанк»		П.А.Чеусов	

Смотрите прилагаемые комментарии к финансовой отчетности. Отчет о подготовке финансовой информации представлен на стр. 1.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 30 ИЮНЯ 2002 г. (в тысячах тенге)

	Коммен- тарии	30 июня 2002 г. (неаудир.)	31 декабря 2001 г.
АКТИВЫ			
Касса и средства в Национальном Банке Республики Казахстан		12,679,524	11,478,415
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто		9,602,661	17,569,835
Ценные бумаги торгового портфеля	4, 14	15,648,243	13,437,313
Ценные бумаги, приобретенные по операциям РЕПО		3,418,444	-
Ссуды клиентам, нетто	5, 14	159,044,833	137,661,500
Ценные бумаги в наличии для продажи	6	6,110	5,923
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7	132,667	313,617
Инвестиции в ассоциированные компании	8, 14	1,567,669	1,773,954
Основные средства, нетто		2,716,640	2,344,246
Нематериальные активы, нетто		544,228	528,057
Прочие активы, нетто	9	9,702,221	9,230,647
ВСЕГО АКТИВЫ		<u>215,063,240</u>	<u>194,343,507</u>
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Кредиты и средства, полученные от банков		30,975,713	42,900,272
Ценные бумаги, проданные по операциям РЕПО		-	1,562,460
Счета клиентов	14	112,847,920	108,975,301
Выпущенные долговые ценные бумаги	10	23,011,500	-
Прочие привлеченные средства		5,448,805	5,221,585
Прочие обязательства	11	9,824,540	7,082,721
Субординированный долг		4,974,256	2,941,815
Дивиденды к выплате	12	352,127	1,236,325
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		<u>187,434,861</u>	<u>169,920,479</u>
УСЛОВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	13		
АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ			
Акционерный капитал		3,499,386	3,497,691
Резервы		24,128,993	20,925,337
ВСЕГО АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		<u>27,628,379</u>	<u>24,423,028</u>
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, АКЦИОНЕРНЫЙ КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		<u>215,063,240</u>	<u>194,343,507</u>

Подписано от имени Банка:

9 августа 2002 г., г. Алматы,
Республика Казахстан

Председатель Правления ОАО «Казкоммерцбанк»

Н.С.Субханбердин

Главный бухгалтер ОАО «Казкоммерцбанк»

П.А.Чеусов

Смотрите прилагаемые комментарии к финансовой отчетности. Отчет о подготовке финансовой информации представлен на стр. 1.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ КАПИТАЛА ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2002 г. (в тысячах тенге)

	Акционер- ный капитал	Эмиссионная разница	Резерв переоценки	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
Сальдо на 1 января 2001 г.	2,931,906	2,793,930	10,351	11,615,900	17,352,087
Амортизация переоценки основных средств	-	-	(29)	29	-
Дивиденды объявленные	-	-	-	(1,454,500)	(1,454,500)
Чистая прибыль за период	-	-	-	2,453,083	2,453,083
Сальдо на 30 июня 2001 г. (неаудир.)	2,931,906	2,793,930	10,322	12,614,512	18,350,670
Сальдо на 1 января 2002 г.	3,497,691	5,464,687	8,125	15,452,525	24,423,028
Амортизация переоценки основных средств	-	-	(6)	6	-
Оплата привилегированных акций	1,731	8,273	-	-	10,004
Выкупленные акции	(36)	(592)	-	-	(628)
Дивиденды по привилегированным акциям	-	-	-	(351,755)	(351,755)
Чистая прибыль за период	-	-	-	3,547,730	3,547,730
Сальдо на 30 июня 2002 г. (неаудир.)	3,499,386	5,472,368	8,119	18,648,506	27,628,379

Подписано от имени Банка:

9 августа 2002 г., г. Алматы,
Республика Казахстан

Председатель Правления ОАО «Казкоммерцбанк»

Н.С.Субханбердин

Главный бухгалтер ОАО «Казкоммерцбанк»

П.А.Чеусов

Смотрите прилагаемые комментарии к финансовой отчетности. Отчет о подготовке финансовой информации представлен на стр. 1.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2002 г. (в тысячах тенге)

	30 июня 2002 г. (неаудир.)	30 июня 2001 г. (неаудир.)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Прибыль до налогообложения	3,641,193	2,703,268
Поправки на:		
Резервы на возможные потери по ссудам	675,941	1,377,150
Резервы /(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	343,509	(21,136)
Нереализованный (доход)/убыток и амортизацию дисконта по ценным бумагам торгового портфеля	(730,608)	(986,624)
Амортизацию основных средств и нематериальных активов	282,468	223,414
Уменьшение/(увеличение) начисленных процентов	1,834,334	(1,842,868)
Долю в доходах ассоциированных компаний	(237,706)	(237,955)
Операционная прибыль до изменений в операционных активах/обязательствах	5,809,131	1,215,249
Изменения в операционных активах и обязательствах (Увеличение)/уменьшение операционных активов		
Суды и средства, предоставленные банкам	10,037,097	(8,706,380)
Ценные бумаги торгового портфеля	(6,280,463)	18,929,731
Суды и средства, предоставленные клиентам	(22,260,588)	(43,597,356)
Полученные дивиденды	377,392	-
Прочие активы	(815,426)	(430,270)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств		
Суды и кредиты, полученные от банков	(11,924,559)	14,602,430
Счета клиентов	3,871,772	36,803,067
Прочие привлеченные средства	227,220	(4,914)
Прочие обязательства	1,690,877	(977,442)
Денежные средства от операционной деятельности до налога на прибыль	(19,267,547)	17,834,115
Налог на прибыль уплаченный	(11,570)	(6,913)
Чистые денежные средства от операционной деятельности	(19,279,117)	17,827,202
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение основных средств, нетто	(599,161)	(410,772)
Приобретение нематериальных активов, нетто	(72,033)	(126,047)
Покупка инвестиций, нетто	-	(34,560)
Чистое (выбытие)/поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	(671,194)	(571,379)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Ценные бумаги, выпущенные банком, нетто	23,011,500	(14,494,075)
Выпуск привилегированных акций	1,731	-
Акции выкупленные, нетто	(36)	-
Поступления от эмиссионной разницы, нетто	7,681	-
Выплата дивидендов по простым акциям	(847)	-
Чистое поступление/(выбытие) денежных средств от финансовой деятельности	23,020,029	(14,494,075)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ И ПРИРАВНЕННЫХ К НИМ СРЕДСТВ	3,069,718	2,761,748
ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	16,190,307	16,829,053
ДЕНЕЖНЫЕ И ПРИРАВНЕННЫЕ К НИМ СРЕДСТВА НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	19,260,025	19,590,801

Подписано от имени Банка:

9 августа 2002 г., г. Алматы,
Республика Казахстан

Председатель Правления ОАО «Казкоммерцбанк»

Н.С.Субханбердин

Главный бухгалтер ОАО «Казкоммерцбанк»

П.А.Чеусов

Смотрите прилагаемые комментарии к финансовой отчетности. Отчет о подготовке финансовой информации представлен на стр. 1.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2002 г. (в тысячах тенге)

1 ОРГАНИЗАЦИЯ И ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

Организация - ОАО «Казкоммерцбанк» (далее «Банк») был основан 12 июля 1990 г. и зарегистрирован в соответствии с законодательством Казахской Советской Социалистической Республики как открытое акционерное общество под названием «Медеу-Банк» с целью осуществления различных видов деятельности в области банковских услуг. После того, как Казахстан стал независимым государством, «Медеу-Банк» был перерегистрирован под именем ОАО «Казкоммерцбанк» и получил лицензию Национального банка Республики Казахстан (НБРК) на осуществление банковской деятельности 21 октября 1991 г. В 1994 г. ОАО «Казкоммерцбанк» объединился с «Астана-Холдинг Банком», и новый банк продолжил деятельность под названием ОАО «Казкоммерцбанк». «Астана-Холдинг Банк» был образован в мае 1993 г. как акционерный банк.

Консолидированная финансовая отчетность Банка была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») и включает в себя финансовую отчетность Банка и следующих дочерних компаний: ОАО «Казкоммерц Секьюритиз» (100%), ОАО СК «Казкоммерц Полис» (100%), «Казкоммерц Финанс 2 Б.В.» (100%) и «Казкоммерц Интернешнл Б.В.» (100%). Дочерняя компания «Казкоммерц Капитал 2 Б.В.» (100%) не включена в консолидированную финансовую отчетность по причине несущественности ее финансовой отчетности.

Основные принципы бухгалтерского учета - Консолидированная финансовая отчетность подготовлена по методу начислений на основе принципа исторической стоимости. Переоценка отдельных объектов основных средств была произведена в 1997 г. в соответствии с инструкциями Национального Банка Республики Казахстана («НБРК») для отражения справедливой стоимости.

Подготовка консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует от руководства Банка выработки оценок и предположений, влияющих на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств Банка, раскрытие условных активов и обязательств по состоянию на отчетную дату и приводимые в отчетности суммы доходов и расходов за отчетный период. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок. Оценки, наиболее подверженные изменениям, относятся к формированию резервов на потери по ссудам и инвестициям и определению справедливой стоимости финансовых инструментов.

Несмотря на то, что не был проведен аудит промежуточной финансовой отчетности, последняя отражает все корректировки, которые, по мнению руководства Банка, необходимы для достоверного представления результатов деятельности за промежуточные периоды. Такие корректировки к финансовой отчетности являются характерными и повторяющимися из года в год. Так как результаты обычной деятельности Банка тесно связаны и зависят от изменений рыночных условий, то результаты деятельности Банка за промежуточный период не обязательно являются показательными результатами за год.

Данную финансовую отчетность необходимо рассматривать совместно с консолидированной финансовой отчетностью и соответствующими комментариями, включенными в годовую финансовую отчетность, за год, закончившийся 31 декабря 2001 г.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2002 г. (в тысячах тенге)

Принципы консолидации – Консолидированная финансовая отчетность Банка включает отчетность дочерних предприятий, контрольный пакет акций которых принадлежит Банку.

Все операции между предприятиями Банка и соответствующие остатки в расчетах были исключены из консолидированной отчетности.

Новый стандарт финансовой отчетности - С 1 января 2001 года Банк применяет новый МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», с изменениями (далее по тексту «МСФО 39»). В результате применения данного стандарта, Банк начал классифицировать свои инвестиции в ценные бумаги по следующим категориям: ценные бумаги торгового портфеля, ценные бумаги, удерживаемые до погашения, и ценные бумаги в наличии для продажи. Инвестиции классифицируются в момент приобретения в зависимости от намерения руководства и возможностей Банка. Банк отражает обычные приобретения и реализацию финансовых активов по дате расчетов. Датой расчета считается дата поставки актива Банку.

Денежные и приравненные к ним средства – Денежные и приравненные к ним средства включают наличные денежные средства в кассе, свободные от ограничений остатки на корреспондентских счетах в НБРК и остатки на корреспондентских счетах в банках стран-участников Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР).

Резервы на возможные потери по ссудам - Расчет общей суммы резерва на возможные потери по ссудам основывается на анализе ссудного портфеля Банка и отражает сумму, которая, по мнению руководства Банка, достаточна для покрытия потерь по ссудному портфелю. Специальные резервы рассчитываются на основе детальной оценки активов, подверженных рискам. Кроме того, создаются общие резервы для покрытия рисков, не выявленных индивидуально, но присутствующих в любом портфеле банковских активов. Чистое увеличение резервов на возможные потери по ссудам относится на расходы Банка, и отраженный в балансе размер ссуд, предоставленных банкам и клиентам, представляет собой общую сумму выданных ссуд за вычетом созданных резервов. Величина резерва, рассчитанная руководством Банка, основывается на анализе убытков, понесенных Банком в прошлом, известных и предполагаемых рисков, присущих кредитному портфелю, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность, оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий. Следует принимать во внимание, что оценка потерь по ссудам включает субъективный фактор. В то время как не исключено, что в определенные периоды Банк может нести значительные убытки по сравнению с резервами на возможные потери по ссудам, руководство Банка считает, что резерв на возможные потери по ссудам достаточен для покрытия убытков, присущих кредитному портфелю.

Прекращение начисления вознаграждения (процентов) по ссудам - Начисление процентов по ссудам прекращается в том случае, когда проценты или основная задолженность не выплачивается в течение 30 дней, за исключением случаев, когда ссуда полностью обеспечена денежными средствами или обращающимися на рынке ценными бумагами, и ведется процесс взыскания ссуды. По заблокированным ссудам начисление вознаграждения Банком не производится.

Ценные бумаги торгового портфеля - Ценные бумаги торгового портфеля представлены долговыми ценными бумагами и акциями, которые были приобретены с целью получения прибыли от краткосрочных колебаний в цене или марже дилера.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2002 г. (в тысячах тенге)

Ценные бумаги торгового портфеля отражаются в финансовой отчетности по стоимости приобретения, которая приблизительно соответствует справедливой стоимости уплаченного возмещения, и впоследствии отражаются по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения - Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, представлены долговыми ценными бумагами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, по которым Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать до погашения. Такие ценные бумаги отражаются по стоимости приобретения с учетом амортизации дисконта за вычетом возможного резерва на обесценение. Амортизированный дисконт относится на процентные доходы по методу эффективной процентной ставки в течение срока погашения.

Ценные бумаги в наличии для продажи - Ценные бумаги в наличии для продажи, представлены акциями, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени.

Такие ценные бумаги отражаются в финансовой отчетности по стоимости приобретения, которая приблизительно соответствует справедливой стоимости уплаченного возмещения. Впоследствии эти ценные бумаги переоцениваются по справедливой стоимости. При этом результаты данной переоценки включаются в консолидированный отчет о прибылях и убытках.

МСФО 39 также необходимо применять для учета производных финансовых инструментов. Так как производные финансовые инструменты Банка ограничены сделками по иностранной валюте и такие инструменты не используются в целях хеджирования, применение данного стандарта не оказало влияния на финансовые результаты по отношению к данным производным финансовым инструментам.

Справедливая стоимость находящихся в портфеле Банка ценных бумаг торгового портфеля и ценных бумаг в наличии для продажи определяется на основе рыночных котировок по цене спроса, или, в случае их отсутствия, на основе оценок экспертов.

Инвестиции в ассоциированные компании - Инвестиции в ассоциированные компании учитываются по методу долевого участия в капитале. Инвестиции в дочерние компании были консолидированы только в тех случаях, если они были значительными и управление осуществляется не на временной основе.

Иностранные валюты - Активы и пассивы в иностранных валютах пересчитываются по соответствующему курсу валют на дату составления отчетности. Доходы и расходы от переоценки валютных активов и пассивов включаются в чистый нерезализованный доход от курсовой разницы. Валюта, в которой представлена данная финансовая отчетность, - казахстанский тенге, обозначенный как «тенге». Ниже приведены курсы иностранных валют, использованные Банком при подготовке финансовой отчетности:

	30 июня 2002 г.	31 декабря 2001 г.	30 июня 2001 г.
Тенге / USD	153.41	150.2	145.45

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2002 г. (в тысячах тенге)

Отчеты о движении денежных средств не отражают эффекта перевода валютных статей активов и пассивов, влияние которого включено в чистый неререализованный доход от курсовой разницы.

Реклассификация - Классификация ряда сумм в финансовой отчетности прошлого периода была изменена в целях приведения ее в соответствие с классификацией, принятой в отчетности текущего периода.

2. ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД

	30 июня 2002 г. (неаудир.)	30 июня 2001 г. (неаудир.)
Процентные доходы		
Проценты по ссудам клиентам	9,188,774	6,777,221
Проценты по ссудам и средствам, предоставленные банкам	148,140	362,527
Проценты по долговым ценным бумагам	487,560	759,240
Итого процентные доходы	<u>9,824,474</u>	<u>7,898,988</u>
Процентные расходы		
Проценты по счетам клиентов	3,279,445	1,553,803
Проценты по ссудам и средствам, полученные от банков	1,046,515	1,338,644
Проценты по долговым ценным бумагам	579,793	575,195
Прочие процентные расходы	174,511	155,652
Итого процентные расходы	<u>5,080,264</u>	<u>3,623,294</u>
Чистые процентные доходы до формирования резервов на возможные потери по ссудам	<u><u>4,744,210</u></u>	<u><u>4,275,694</u></u>

3. ДОХОД НА АКЦИЮ

	30 июня 2002 г. (неаудир.)	30 июня 2001 г. (неаудир.)
Доходы:		
Чистая прибыль за период	3,547,730	2,453,083
Минус:		
Дивиденды по привилегированным акциям	(351,755)	-
Скорректированная чистая прибыль для расчета дохода на акцию	<u>3,195,975</u>	<u>2,453,083</u>
Средневзвешенное количество простых акций для расчета базового и разводненного дохода на акцию (шт.)	<u>294,176,887</u>	<u>284,430,136</u>
Доход на акцию – базовый и разводненный (в тенге)	<u>10.86</u>	<u>8.62</u>

4. ЦЕННЫЕ БУМАГИ ТОРГОВОГО ПОРТФЕЛЯ

	Действующая процентная ставка (%)	30 июня 2002 г. (неаудир.)	31 декабря 2001 г.
Долговые ценные бумаги:			

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2002 г. (в тысячах тенге)

Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	8.375-13.625%	4,159,691	2,066,943
Еврооблигации «ТуранАлем Финанс Б.В.»	11.5%	2,478,443	2,971,519
Еврооблигации Министерства финансов Российской Федерации	2.5-12.75%	1,701,317	5,190,912
Краткосрочные ноты НБРК	5.8%	1,501,388	-
Государственные казначейские обязательства	7.1-16.3%	1,112,379	814,107
Евроноты «Казтрансойл»	8.5%	1,086,733	579,522
Облигации «Каражанбасмунай»	11.0%	961,037	916,747
Облигации «Роснефть»	12.75%	666,029	-
Облигации «Сибнефть»	11.5%	646,240	-
Облигации «Казтрансойл»	9.0%	537,395	592,369
Еврооблигации «Саломон Смит энд Барни Холдинг»	12%	462,359	-
Облигации Восточно-Казахстанской области администрации	6.3%	109,401	105,909
Облигации Астанинской городской администрации	8.5%	61,364	60,080
Облигации «Казхателеком»	10.0%	38,323	-
Облигации «Алматы Кус»	10.0%	13,960	13,994
Облигации «ШНОС»	10.0%	7,548	7,381
Облигации Атырауского местного исполнительного комитета	8.0-8.6%	6,214	6,008
Облигации «Каззахойл»	-	-	16,562
Итого долговые ценные бумаги		15,549,821	13,342,053
Акции:			
Акции «Усть-Каменогорского титано-магниевого комбината»	2.4%	77,653	80,958
Акции «Казхателеком», в том числе:			
- простые	0.04%	13,951	8,232
- привилегированные	0.002%	653	120
Акции «Актюбинского завода хромовых соединений»	3.07%	4,613	4,613
Акции «Алюминий Казахстана»	0.023%	1,010	1,010
Акции «Актюбемунайгаз»	0.004%	542	267
Акции «Казхром»		-	60
Итого акции		98,422	95,260
Ценные бумаги торгового портфеля		15,648,243	13,437,313

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2002 г. (в тысячах тенге)

5. ССУДЫ КЛИЕНТАМ, НЕТТО

	30 июня 2002 г. (неаудир.)	31 декабря 2001 г.
Ссуды, обеспеченные денежными средствами или гарантиями Правительства	8,493,694	7,545,635
Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых институтов	1,964,497	2,075,333
Ссуды, обеспеченные прочими гарантиями	9,222,119	9,889,547
Ссуды, обеспеченные акциями компаний	10,750,489	13,357,898
Ссуды, обеспеченные оборудованием	11,125,705	6,682,223
Ссуды, обеспеченные товарными запасами	16,952,369	11,082,062
Ссуды, обеспеченные недвижимостью	36,491,260	28,166,830
Ссуды, обеспеченные смешанными и прочими видами залога	62,383,608	54,925,213
Необеспеченные ссуды	11,329,640	13,441,459
	168,713,381	147,166,200
За вычетом резервов на возможные потери по ссудам	(9,668,548)	(9,504,700)
	159,044,833	137,661,500
	30 июня 2002 г. (неаудир.)	31 декабря 2001 г.
Анализ ссуд по секторам		
Торговля	30,475,937	22,397,584
Нефтегазовая отрасль	30,406,883	14,555,728
Сельское хозяйство	22,652,334	24,153,219
Транспорт и коммуникации	14,629,961	12,798,018
Пищевая промышленность	13,419,107	16,420,604
Строительство	11,833,591	9,339,767
Добывающая промышленность и металлургия	9,640,266	10,020,319
Энергетика	8,127,053	11,107,440
Гостиничный бизнес	5,707,848	3,449,035
Финансовый сектор	2,057,965	5,860,532
Культура и искусство	1,676,237	2,216,342
Машиностроение	1,257,982	1,074,959
Медицина	465,826	433,088
Прочие	16,362,391	13,339,565
	168,713,381	147,166,200
За вычетом резервов на возможные потери по ссудам	(9,668,548)	(9,504,700)
	159,044,833	137,661,500

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2002 г. (в тысячах тенге)

6. ЦЕННЫЕ БУМАГИ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	Доля, (%)	30 июня 2002 г. (неаудир.)	31 декабря 2001 г.
Казахстанская межбанковская валютно-фондовая биржа	4.49%	3,314	3,314
SWIFT	0.008%	1,720	1,533
Ассоциация финансистов Казахстана	16.67%	675	675
Центральный депозитарий	5.95%	401	401
Эйр Казахстан	50%	-	-
Итого ценные бумаги в наличии для продажи		6,110	5,923

7. ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ

	Действующая процентная ставка (%)	30 июня 2002 г. (неаудир.)	31 декабря 2001 г.
Еврооблигации «ТуранАлем Финанс Б.В.»	11.5%	54,945	-
Облигации «Каражанбасмунай»	11.0%	32,186	7,591
Облигации Восточно-Казахстанской областной обладминистрации	6.3%	22,842	22,132
Облигации «Казтрансойл»	9.0%	15,130	14,736
Облигации «ШНОС»	10.0%	7,564	7,374
Еврооблигации Министерства финансов Республики Казахстан	-	-	261,784
Итого ценные бумаги, удерживаемые до погашения		132,667	313,617

8. ИНВЕСТИЦИИ В АССОЦИИРОВАННЫЕ КОМПАНИИ

	30 июня 2002 г. (неаудир.)		31 декабря 2001 г.	
	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма
АБН АМРО Банк Казахстан	29.0%	1,380,795	29.0%	1,594,747
ABN AMRO Asset Management	48.88%	76,149	48.88%	69,160
Пенсионный Фонд «Улар-Умит»	25.0%	110,725	25.0%	110,047
Итого инвестиции в ассоциированные компании		1,567,669		1,773,954

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

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2002 г. (в тысячах тенге)

9. ПРОЧИЕ АКТИВЫ, НЕТТО

	30 июня 2002 г. (неаудир.)	31 декабря 2001 г.
Начисленные, но неполученные проценты	7,305,178	7,642,748
Расходы будущих периодов	682,207	531,924
Прочие дебиторы	1,714,836	1,055,975
Итого прочие активы	9,702,221	9,230,647

10. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

В мае 2002 г. Банк произвел выпуск и размещение еврооблигаций на сумму 150 миллионов долларов США со сроком погашения в 2007 г. и процентной ставкой 10.125%. Выплата процентов по еврооблигациям будет производиться дважды в год.

11. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	30 июня 2002 г. (неаудир.)	31 декабря 2001 г.
Начисленные, но невыплаченные проценты	3,853,556	2,356,792
Обязательства по налогам	1,492,639	1,716,761
Прочие кредиторы	4,478,345	3,009,168
Итого прочие обязательства	9,824,540	7,082,721

12. ДИВИДЕНДЫ К ВЫПЛАТЕ

В счет выплаты дивидендов по простым акциям, начисленным по итогам 2000 г., в апреле 2002 г. Банк произвел выпуск международных субординированных облигаций на сумму, эквивалентную 8,500 тыс. долларов США на дату выплаты, со сроком погашения в 2007 г. и процентной ставкой 5.5%. (См. Комментарий 14). Выплата процентов по облигациям будет проводиться дважды в год.

В соответствии с решением Общего Собрания Акционеров Банка от 15 апреля 2002 г. было принято решение не выплачивать дивиденды по простым акциям по результатам 2001 финансового года.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2002 г. (в тысячах тенге)

13. УСЛОВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе деятельности у Банка возникают различные условные и прочие обязательства, не нашедшие отражения в прилагаемых балансах. По состоянию на 30 июня 2002 г. и 31 декабря 2001 г. Банк выдал гарантии в пользу третьих лиц на общую сумму 17,229,085 тыс. тенге и 6,336,463 тыс. тенге, соответственно, и открыл аккредитивы в пользу третьих лиц на общую сумму 10,192,268 тыс. тенге и 10,389,615 тыс. тенге, соответственно.

Максимальный размер риска от кредитных потерь в отношении выданных гарантий и открытых аккредитивов равен сумме заключенных контрактов. Поскольку ожидается, что большинство этих обязательств не будет востребовано в течение срока их действия, общая сумма не обязательно представляет собой будущие денежные требования.

Резерв на возможные потери по условным обязательствам составил 978,799 тыс. тенге и 666,776 тыс. тенге, по состоянию на 30 июня 2002 г. и 31 декабря 2001 г., соответственно. По состоянию на 30 июня 2002 г. расходы по резерву на потери по аккредитивам и гарантиям составили 312,023 тыс. тенге, а по состоянию на 30 июня 2001 г. восстановление расходов по этому резерву составило 26,572 тыс. тенге.

Суммы по форвардным контрактам, заключенным Банком, составляли 8,288,026 тыс. тенге и 13,120,165 тыс. тенге на 30 июня 2002 г. и 31 декабря 2001 г., соответственно.

По состоянию на 30 июня 2002 г. Банк не имел существенных обязательств по капитальным затратам.

Налогообложение - По причине наличия в коммерческом и, в частности, в налоговом законодательстве Республики Казахстан положений, которые могут иметь более одного толкования, а также в связи с практикой налоговых органов, установившейся в условиях нестабильного окружения, выносить произвольное суждение по вопросам деятельности компании, в случае, если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности Банка со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пени. Налоговые органы могут проводить проверку данных по налогообложению за последние пять лет.

Операционная среда - Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Республике Казахстан. Законодательство, регулирующее предпринимательскую деятельность в Республике Казахстан, продолжает быстро изменяться и, соответственно, активы и операции Банка могут быть подвержены риску, если будут иметь место негативные изменения в политической и предпринимательской среде.

ОАО «КАЗКОММЕРЦБАНК»

КОММЕНТАРИИ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ШЕСТЬ МЕСЯЦЕВ, ЗАКОНЧИВШИХСЯ 30 ИЮНЯ 2002 г. (в тысячах тенге)

14. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Связанные стороны включают юридические и физические лица, являющиеся акционерами, дочерними компаниями или предприятиями под общим с Банком руководством или контролем.

По состоянию на 30 июня 2002 г. и 31 декабря 2001 г. Банк выдал ссуд акционерам и связанным сторонам на общую сумму 4,441,731 тыс. тенге и 8,181,619 тыс. тенге, соответственно. Значительное снижение объемов за отчетный период связано с погашением ссуды, предоставленной компании «Central Asian Industrial Investments N.V.» в сумме 4,584,600 тыс. тенге. Оставшаяся задолженность данной компании составила 1,012,353 тыс.тенге. Процентные доходы по ссудам, предоставленным акционерам и связанным сторонам, составили 121,324 тыс. тенге и 186,939 тыс. тенге по состоянию на 30 июня 2002 г. и 2001 г., соответственно.

По состоянию на 30 июня 2002 г. и 31 декабря 2001 г. Банком были выданы от имени связанных сторон гарантии на сумму 29,148 тыс. тенге и 19,526 тыс. тенге, соответственно, и аккредитивы на сумму 38,979 тыс. тенге и 108,935 тыс. тенге, соответственно.

В Банке также были размещены депозиты акционеров и связанных сторон на общую сумму 1,179,610 тыс. тенге и 1,021,611 тыс. тенге, по состоянию на 30 июня 2002 г. и 31 декабря 2001 г., соответственно. Процентные расходы по счетам и депозитам связанных сторон составили 56,389 тыс. тенге и 20,662 тыс. тенге по состоянию на 30 июня 2002 г. и 2001 г., соответственно.

Оборот сделок по купле-продаже торговых ценных бумаг, заключенных Банком со связанными сторонами, по состоянию на 30 июня 2001 г. составил 2,143,865 тыс. тенге. За аналогичный период текущего года таких сделок не заключалось.

Согласно решения Общего Собрания Акционеров Банка от 30 марта 2001 г. о распределении дивидендов на простые акции в апреле 2002 года Банк выпустил международные субординированные облигации на сумму 8,500 тыс. долл. США и разместил их среди акционеров, пропорционально количеству акций.

Инвестиции Банка в акции компаний связанных сторон на 30 июня 2002 г. и 31 декабря 2001 г. составили 110,725 тыс. тенге и 110,048 тыс. тенге, соответственно.