**Введение**

Практика (греч. praktike, от praktikós – деятельный, активный), материальная, чувственно-предметная, целеполагающая деятельность человека, имеющая своим содержанием освоение и преобразование природных и социальных объектов и составляющая всеобщую основу, движущую силу развития человеческого общества и познания. Как по своему содержанию, так и по способу осуществления практическая деятельность носит общественный характер.

Так, во время обучения в университете (3 года) мной была получена большая база теоретических знаний, которые требуют обязательного закрепления практикой, для более глубокого осмысления и усвоения пройденного материала.

Мною была пройдена практика в КФ АО «Казкоммерцбанк» центр персонального обслуживания 16/2. Объектом исследования был выбран АО Казкоммерцбанк со всеми его дочерними формированиями (далее Группа).

Целью практики является ознакомиться с принципами организации и деятельности Банка, научиться применять теоретический материал на деле, получить опыт работы.

Были поставлены следующие задачи**:**

* определить статус Банка, форму собственности, правовые формы организации, роль и место на административном отраслевом рынке;
* рассмотреть существующую модель организации производства и управления, структуру, функции, технологический и технический уровень производства; рассмотреть источники финансового обеспечения бизнеса, работу экономико-аналитических служб;
* проанализировать динамику развития Банка, провести предварительный анализ эффективности предприятия.

Цель написания данной работы – систематизация и обобщение практических навыков при прохождении практики в банке на основании полученных теоретических знаний.

**1. Общая характеристика АО «Казкоммерцбанк»**

**1.1 Организационно-правовая характеристика АО «Казкоммерцбанк»**

Банк осуществляет свою деятельность в организационно-правовой форме акционерного общества.

Полное наименование Банка акционерное общество «Казкоммерцбанк».

Банк имеет свидетельство о регистрации №4466–1910‑АО, выданное Министерством юстиции РК. И Банк, и его головной офис зарегистрированы по адресу: Республика Казахстан, 480060, Алматы, пр. Гагарина, 135ж. Адрес представительства в Интернете: www.kkb.kz.

Банк создан и осуществляет свою деятельность в соответствии с законодательством Республики Казахстан, международными договорами (соглашениями), заключенными Республикой Казахстан, международными общепринятыми нормами банковской практики, нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, Уставом, Кодексом корпоративного управления, принятым в Банке, а также внутренними нормативными документами Банка.

Банк является юридическим лицом, коммерческой организацией, имеет в собственности обособленное имущество и отвечает этим имуществом по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк создан без ограничения срока деятельности и осуществляет свою деятельность на основании лицензии на проведение банковских операций и лицензий на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, выданных уполномоченными компетентными органами.

Банк вправе открывать свои дочерние банки, филиалы, представительства и иные обособленные структурные подразделения Банка как на территории Республики Казахстан, так и за ее пределами, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Основной целью деятельности Банка является привлечение и эффективное использование временно свободных денег своих клиентов и банков-корреспондентов, а также предоставление последним всех банковских услуг и услуг на рынке ценных бумаг, на осуществление которых Банк имеет соответствующие лицензии, а также иных услуг, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

Основной вид деятельности – банковская деятельность.

Органами Банка являются:

* высший орган – Общее собрание Акционеров;
* орган управления – Совет Директоров;
* исполнительный орган – Правление;
* контрольный орган – Служба внутреннего аудита. [13]
  1. **История успеха АО «Казкоммерцбанк»**

Нынешний Казкоммерцбанк (далее – Банк) берет свое начало от Медеу Банка, который был создан 12 июля 1990 года в виде открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Казахской Советской Социалистической Республики. После обретения Казахстаном государственного суверенитета Медеу Банк был перерегистрирован в ОАО «Казкоммерцбанк» и получил лицензию Национального банка Республики Казахстан №48 от 21 октября 1991 года на проведение банковских операций. Этот день и считается официальным днем рождения Банка.

В апреле 1994 года Банк объединился с другим казахстанским коммерческим банком – «Астана Холдинг». С этого времени Банк присутствует во всех основных деловых и населенных центрах страны через свою филиальную сеть, включающую в настоящее время 22 отделения, 51 расчетно-кассовый центр и 12 центров персонального обслуживания. С 1994 года Банк участвовал в ряде специальных программ, подготовленных и спонсируемых Нацбанком РК и Министерством финансов РК, а также международными финансовыми институтами – такими, как Всемирный банк, Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Исламский банк развития, Kreditanstalt fur Wiederaufbau и Азиатский банк развития.

Весь 1996 г. Банк посвятил достижению своей основной, на тот момент, цели – соответствию международным стандартам банковской деятельности. Так, Казкоммерцбанк стал одним из первых казахстанских банков, получившим полное международное аудиторское заключение (от фирмы «Deloitte & Touche»). Другим важным событием года стало присвоение Казкоммерцбанку агентством «Thomson BankWatch-BREE» международного рейтинга – первого для банков Средней Азии.

В апреле 1997 г. Казкоммерцбанк первым из казахстанских банков начал при поддержке французского банка CCF (Credit Commerciale de France) осуществление программы «твиннинг», финансируемой ЕБРР и нацеленной на ускоренное институциональное развитие. Важным достижением 1997 году для всего банковского сектора Казахстана стало утверждение Банка в качестве заемщика Немецкой государственной экспортной страховой компанией «Hermes», которая до того признавала в качестве заемщика только Правительство РК. В том же 1997 г. Банк привлек свой первый международный синдицированный кредит.

В мае 1998 г. Банк первым из казахстанских корпоративных эмитентов выпустил еврооблигации – на сумму 100 млн. долларов США и сроком на 3 года. Всего за последующие годы Банк выпустил внутренних и международных облигаций на сумму более 1,5 млрд. долларов США.

В 2001 г. Банк первым в стране привлек напрямую (без правительственной гарантии) долгосрочный кредит от международного финансового института – на 7 лет от немецкого банка DEG.

В 2002 году Казкоммерцбанк приобрел 74% акций Кыргызавтобанка, впоследствии переименованного в Казкоммерцбанк Кыргызстан.

В мае 2005 г. Казкоммерцбанк получил в доверительное управление 60,04% долей в уставном капитале КБ «Москоммерцбанк» (ООО) (бывшего Межрегионального банка развития предпринимательства), c 2002 г. выступающего доверенным лицом и стратегическим партнером Казкоммерцбанка в Российской Федерации.

В 2003 году ЕБРР подписал с Казкоммерцбанком Соглашение об участии в акционерном капитале и в последующем выкупил 15% выпущенных простых акций Банка.

В июне 2004 г. при поддержке Казкоммерцбанка создан Благотворительный фонд «Кус Жолы», ставящий своей целью внедрение эффективной филантропии, а также реализацию стратегии банка как социально-ответственного финансового института.

В январе 2005 г. Казкоммерцбанк первым в Казахстане запустил в эксплуатацию банкоматы (мультибанки), обладающие функциями приема денег (Cash-in), безналичного перевода денег между счетами клиента и оплаты счетов провайдеров различных услуг (коммунальных, связи и т.д.).

В апреле 2005 г. Казкоммерцбанк стал первым банком на территории СНГ, который вошел в новый индекс Доу-Джонса для развивающихся рынков (Dow Jones CDX.EM Diversified Index).

В мае 2005 г. Казкоммерцбанк выпустил первую в Казахстане международную кредитную карточку с возможностью накопления премиальных бонусов – GoCard.

В июне 2005 г. ЕБРР передал Казкоммерцбанку все полномочия самостоятельно руководить процессом кредитования малого и среднего бизнеса в рамках специальной программы ЕБРР.

В июле 2005 г. Казкоммерцбанк и ABN AMRO достигли договоренности о продаже последним Банку своей компании по управлению пенсионными активами и 80.01% доли участия в накопительном пенсионном фонде «ABN AMRO КаспийМунайГаз» (ныне – АО «ГРАНТУМ НПФ»).

В ноябре 2005 г. финансовый интернет-портал Казкоммерцбанка Homebank.kz стал победителем конкурса сайтов «Казахстанская интернет-премия AWARD‑2005» в номинации «Сетевые сервисы». На сегодняшний день – это единственный в мире интернет-банкинг для физических лиц, имеющий равноценные по содержанию и функционалу версии на казахском, русском, английском и немецком языках.

В декабре 2005 г. Казкоммерцбанк подписал соглашение о синдицированном займе в 1,3 млрд. долларов, заключив крупнейшую среди аналогичных сделок не только в Казахстане, но и во всем регионе Центральной и Восточной Европы и СНГ. Авторитетные международные издания Trade Finance и Global Trade Review одновременно назвали ее «сделкой 2005 года». [10]

Казкоммерцбанк, по состоянию на 2007 год, является крупнейшим банком Казахстана. По величине чистых активов Казкоммерцбанк держит 4- е место в СНГ – после государственных российских Сбербанка, Газпромбанка и Внешторгбанка, и 1‑е место среди банков Казахстана. По консолидированным данным, составленным на основе МСФО, на конец сентября 2007 года активы банка за 9 месяцев выросли на 23% до 3,008 трлн тенге. Чистая прибыль банка в январе-сентябре текущего года составила 42,777 млрд тенге против 21,827 млрд тенге за аналогичный период 2006 года. [7]

14 мая 2008 г., Алматы – Финансовый портал Homebank.kz расширяет спектр своих услуг, а также вводит Электронную Цифровую Подпись (ЭЦП).

Финансовый портал Homebank.kz позволяет клиентам банка легко, быстро и эффективно управлять своими счетами, не выходя из дома или офиса. Он удобен и прост в использовании. На сегодняшний день удобство портала Homebank.kz оценили 143 тысячи пользователя, а это почти каждый 10‑й пользователь сети Интернет в Казахстане. Ежедневно портал регистрирует до 14 тысяч посещений. Самыми популярными услугами являются: оплата услуг мобильной связи, кабельного ТВ, коммунальных услуг, налогов и других платежей в бюджет. [12]

Казкоммерцбанк сообщает о получении Постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций # 113 от 18 июля 2008 года, в соответствии с которым АО «Alnair Capital Holding», ранее объявившему о намерении приобрести более 25% простых акций Банка, выдано согласие на приобретение статуса банковского холдинга банка.

Одновременно, в соответствии с требованиями пенсионного и страхового законодательства РК, компании «Альнаир» выдан статус крупного участника отдельных дочерних организаций Казкоммерцбанка, контроль над которыми «Альнаир» получит косвенно через участие в уставном капитале Банка: накопительных пенсионных фондов «УларУмит» и «Грантум», страховой компании «Казкоммерц-Полис» и компании по страхованию жизни «Казкоммерц-Life». В соответствии с тем же Постановлением аналогичный статус был присвоен лицам, косвенно контролирующим компанию «Альнаир» – ТОО «Alnair Capital» и г-же Нуриевой Айгуль Маратовне.

Казкоммерцбанк также сообщает, что АО «Alnair Capital Holding» завершил сделку на приобретение контроля над 17,12% простых акций Банка, в результате чего, в настоящее время, компании фактически принадлежит 25,15% простых акций Банка. [6]

Казахстанский «Казкоммерцбанк» выкупил 62,5 тысячи простых акций ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан».

Оплата цены размещения акций в размере 31,25 миллиона сомов (710 тысяч долларов) осуществлена за счет дивидендов, выплаченных ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» в соответствии с требованиями законодательства Киргизии. После приобретения акций доля «Казкоммерцбанка» не изменилась и составляет 94,64 процента от общего числа объявленных простых акций ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан». Капитал киргизской «дочки» «Казкоммерцбанка» в результате сделки увеличится на 33,018 миллиона сомов (739,2 тысячи долларов).

В октябре 2009 года общее собрание акционеров ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» решило произвести дополнительный седьмой выпуск акций в количестве 66036 штук ценой 500 сомов (11,38 доллара) за одну ценную бумагу. Госрегистрация седьмого выпуска прошла 5 февраля 2010 года.

ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» – это сменивший название «Кыргызавтобанк», который в 2002 году был приобретен «Казкоммерцбанком». Основные направления деятельности киргизского банка – кредитование среднего и малого бизнеса, обслуживание населения, платежные карточки. На 1 января 2010 года активы ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстан» составили один миллиард 811 миллионов сомов (41 миллион долларов), капитал – 616 миллионов сомов (14 миллионов долларов), кредитный портфель – 698 миллионов сомов (15,8 миллиона долларов). [11]

**1.3 Характеристика деятельности основных подразделений Банка**

## **Отдела продаж потребительских кредитов**

Прием на работу и увольнение Работника осуществляется Председателем Правления Банка по ходатайству Директора филиала АО «Казкоммерцбанк» (далее филиал Банка).

Основными задачами Работника являются эффективное осуществление продаж потребительских кредитов в соответствии с поставленными планами и увеличение портфеля потребительских кредитов филиала Банка; увеличение прибыли филиала Банка за счет продвижения продаж потребительских кредитов физическим лицам; увеличение доходности продуктов потребительского кредитования за счет внесения предложения по изменению условий продуктов; проведение активной работы с физическими лицами по привлечению их на обслуживание в Банк и увеличение базы клиентов – физических лиц филиала Банка.

Должностными обязанностями Работника являются составление индивидуального плана продаж потребительских кредитов и формирование планов мероприятий по продвижению потребительских кредитов в регионе. Выполнение индивидуальных планов продаж потребительских кредитов. Организация и проведение встреч, презентаций с целью привлечения физических лиц на потребительское кредитование.

Продажа потребительских кредитов Клиентам категорий «Найм», «Бизнес»: консультирование Клиентов по условиям продуктов потребительского кредитования; прием и проверка пакета документов Клиента, заполнение Заявки на получение кредита в СЭД WF; осуществление оценки бизнеса по Клиентам категории «Бизнес» с выездом на место бизнеса; подготовка заключения по оценке Клиента; направление по СЭД WF заявки на получение кредита в ЦПР; информирование Клиента о принятом решении по кредитной заявке; предоставление Клиенту контактных данных координатора Страховой компании и Независимой оценочной компании для осмотра и оценки залогового имущества; ознакомление Клиента с условиями Кредитного договора и Договора залога / Ипотечного договора; формирование и передача кредитного досье Клиента (часть №1) в Отдел заключения сделок, предоставление Клиенту информации об ответственном сотруднике Отдела заключения сделок для согласования порядка заключения сделки с Банком.

Участие в подготовке годового бизнес – плана и годового бюджета филиала по розничному бизнесу, в разработке стратегического плана филиала Банка.

Оценка эффективности деятельности Работника осуществляется на предмет выполнения им своих должностных обязанностей и соответствия должности, путем проведения аттестации 1 (один) раз в год (в соответствии с внутренними документами Банка), а также в случаях перемещения Работника на другую должность или зачисления в резерв на руководящие должности.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представляют следующие продукты (см. таблицу 1):

Таблица 1. Структура ссуд предоставленных физическим лицам

Млн. тенге

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Ссуды, предоставленные клиентам** | **30.09.2009** | | **31.12.2008** | | **изменение** | |
| **Сумма** | **Уд. Вес** | **Сумма** | **Уд. Вес** | **Сумма** | **Уд. Вес** |
| Ипотечные ссуды | 204,073 | 66,34 | 197,663 | 56,30 | 6,41 | 10,04 |
| Потребительские ссуды | 66,413 | 21,59 | 100,83 | 28,72 | -34,417 | -7,13 |
| Коммерческие цели | 19,773 | 6,43 | 25,39 | 7,23 | -5,617 | -0,80 |
| Автокредиты | 10,118 | 3,29 | 13,584 | 3,87 | -3,466 | -0,58 |
| Прочие | 7,256 | 2,36 | 13,621 | 3,88 | -6,365 | -1,52 |
| **Итого** | **307,633** | **100,00** | **351,088** | **100,00** | **-43,455** | **0,00** |

Из таблицы 1 видно, что на протяжении 9 месяцев среди ссуд, предоставленных физическим лицам наибольший вес составляли ипотечные ссуды (к 30.09.2009 году увеличились на 6,41 млн. тенге, удельный вес увеличился до 66,34%). На втором месте потребительские кредиты, удельный вес которых уменьшился на 7,13% с 28,72% в 2008 году до 21,59% к концу третьего квартала 2009 года. В итоге за счет этих изменений и снижения ссуд на коммерческие цели, автокредиты и прочие цели общая сумма ссуд, предоставленные физическим лицам к 30.09.2009 году снизилась на 43,455 млн. тенге до 307,633 млн. тенге

Таблица 2. Анализ ссуд по видам залога

Млн. тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Анализ по видам залога** | **30.09.2009** | **31.12.2008** | **изменение** |
| Ссуды, обеспеченные недвижимостью | 1235,655 | 914,265 | 321,39 |
| Ссуды, обеспеченные акциями банков и других компаний | 296,245 | 249,811 | 46,434 |
| Ссуды, обеспеченные залогом оборудования | 329,899 | 266,345 | 63,554 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями компаний | 83,728 | 175,352 | -91,624 |
| Ссуды, обеспеченные смешанными видами залога | 151,637 | 122,956 | 28,681 |
| Ссуды, обеспеченные счетами к получению | 33,906 | 83,884 | -49,978 |
| Ссуды с залогами на стадии оформления (недвижимость, земельные участки, акции, гарантии, прочее) | 33,09 | 77,973 | -44,883 |
| Ссуды, обеспеченные товарными запасами | 159,671 | 67,717 | 91,954 |
| Ссуды, обеспеченные деньгами или гарантиями Правительства Республики Казахстан | 31,336 | 58,231 | -26,895 |
| Ссуды, обеспеченные ценными бумагами | 4,107 | 34,417 | -30,31 |
| Ссуды, обеспеченные гарантиями финансовых учреждений | 1,736 | 2,701 | -0,965 |
| Необеспеченные ссуды | 73,911 | 91,13 | -17,219 |
| **Итого ссуды предоставленные клиентам** | **2434,921** | **2144,782** | **290,139** |

Смешанные виды залога состоят из различных видов залогов, включая недвижимость, гарантии и товарные запасы. Ссуды попадают в категорию ссуд, обеспеченных смешанными видами залога, в случае, когда разделение по категориям, указанным выше, практически не осуществима.

**Валютный отдел**

Прием на работу и увольнение Работника осуществляются Председателем Правления АО «Какоммерцбанк» (далее – Банк) по ходатайству Директора филиала по согласованию с Главным бухгалтером филиала.

Работник входит в состав бэк-офиса и непосредственно подчиняется Заведующему сектором учета операций и контроля (ведущему бухгалтеру) (далее – непосредственное рукоодство).

В своей работе Работник руководствуется нормативными правовыми актами Республики Казахстан, нормативными документами Национального Банка Республики Казахстан, внутренними документами и актами Банка, Положением о структурном подразделении, в котором работает, а также настоящей Должностной инструкцией.

Работник должен знать законодательство Республики Казахстан, нормативные документы Национального Банка Республики Казахстан, Учетную политику Банка, внутренние нормативные документы и технологические процедуры Банка; должен уметь работать с нормативным и практическим материалом; ставить задачи по совершенствованию технологических процедур; выявлять недостатки в работе и разрабатывать способы их устранения решения; уметь работать в коллективе.

Основными задачами деятельности Работника являются обеспечение высокого уровня и качества учета операций и проведения платежей в соответствии с нормативными требованиями Национального Банка Республики Казахстан и внутренних процедур Банка; обеспечение текущего контроля соблюдения норм законодательства и внутренних документов Банка при проведении платежей клиентов; обеспечение надлежащего учета и контроля доходов и расходов от операционного обслуживания клиентов.

Должностными обязанностями Работника являются прием из операционных подразделений фронт-офиса филиала платежных поручений и заявлений клиентов на перевод, ввод платежей в автоматизированную банковскую систему (далее – АБС) в соответствии с установленным графиком операционного дня филиала; зачисление платежей на счета клиентов, проведение расследования невыясненных сумм; учет внутренних кассовых операций (подкрепление операционных касс, зачисление инкассированной выручки клиентов, загрузка / выгрузка банкоматов, сдача / подкрепление денежной наличности в/из филиалы(-ов) Национального Банка Республики Казахстан, проведение межбанковских и межфилиальных обменов активами); проведение платежей по перечислению зарплаты на лицевые и карточные счета физических лиц в соответствии с условиями договора, заключенного с юридическим лицом; проведение взаиморасчетов с Головным Банком по транзакциям, проведенным по пластиковым карточкам (снятие наличности и оплата услуг посредством электронных терминалов); учет операций с коммерческими и дорожными чеками; учет и исполнение выставленных на счета клиентов требований государственных уполномоченных органов по задолженности в бюджет (картотека‑2) и Банка по комиссиям за предоставленные услуги; списание (кроме системных) с текущих счетов клиентов комиссий согласно действующим тарифам за предоставленные банковские услуги, подготовка счетов-фактур на оплату комиссий за предоставление услуг клиентам; подготовка необходимой внутренней аналитической информации по доходам и расходам от операционной деятельности филиала; своевременная подготовка к проверке и передаче в архив документов дня; устранение недостатков в учете и отчетности, выявленных в ходе ревизий, проверок и по рекламациям, полученным от Головного Банка.

Оценка эффективности деятельности Работника, выполнения им своих должностных обязанностей и соответствия должности проводится в соответствии с внутренними документами Банка в период аттестации 1 (один) раз в год, а также в случаях перемещения Работника на другую должность или зачисления в резерв на руководящие должности.

Таблица 3. Производные финансовые инструменты

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Производные финансовые инструменты** | **30.09.2009** | | | **31.12.2009** | | |
| **Номинал** | **Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)** | | **Номинал** | **Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)** | |
| **Активы** | **Обязательства** | **Активы** | **Обязательства** |
| Валютные контракты |  |  |  |  |  |  |
| Валютный своп | 305,83 | 37,848 | -24,882 | 305,917 | 21,265 | -34,648 |
| Процентный своп | 117,22 | 0,207 | -14,073 | 124,591 | 0,946 | -15,548 |
| Спот | 55,897 | 0,057 | -0,057 | 18,563 | 0,002 | -0,008 |
| Опцион | 25,356 | 0,285 | 0 | 23,227 | 0,163 | 0 |
| Форвардные контракты | 19,694 | 0,028 | -2,936 | 112,221 | 1,941 | -4,135 |
| **Итого** |  | **38,425** | **-41,948** |  | **24,317** | **-54,339** |

В вышеуказанную информацию включены следующие производные инструменты, удерживаемые в целях хеджирования:

Таблица 4. Хеджирование денежных потоков

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Хеджирование денежных потоков** | **30.09.2009** | | | **31.12.2009** | | |
| **Номинал** | **Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)** | | **Номинал** | **Чистая справедливая стоимость (млн. тенге)** | |
| **Активы** | **Обязательства** | **Активы** | **Обязательства** |
| Валютный своп | 230,062 | 24,014 | -23,14 | 191,476 | 11,952 | -32,216 |
| Процентный своп | 17,392 | 0,047 | -1,796 | 14,132 | 0,043 | -1,618 |
| **Итого** |  | **24,061** | **-24,936** |  | **11,995** | **-33,834** |

Хеджирование денежных потоков Группы относится к подверженности риску изменений в прогнозируемых будущих потоках по своим финансовым обязательствам.

Для хеджирования денежных потоков по финансовым обязательствам с плавающей процентной ставкой, Группа использует процентный своп в качестве инструмента хеджирования, по которому Группа обменивает плавающую ставку на фиксированную ставку.

Таким образом, Группа конвертирует выплаты по обязательствам под плавающую процентную ставку на выплаты по фиксированной процентной ставке, тем самым минимизирует воздействие изменений процентной ставки на будущие денежные выплаты.

Для хеджирования валютного риска по финансовым обязательствам в иностранной валюте Группа использует кросс-валютные свопы в качестве инструмента хеджирования, которые используются для частичной или полной конвертации выплат по обязательствам в иностранной валюте на выплаты в функциональной валюте дочерней компаний, которая выпустила данные обязательства.

За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2009 г., прибыль от неэффективной части хеджирования, признанной в чистой прибыли по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составила в сумме 869 млн. тенге.

По состоянию на 30 сентября 2009 г., совокупная сумма нереализованных расходов, отсроченная в резерве хеджирования, относящаяся к кросс-валютным свопам, составила 837 млн. тенге. Перечисления денежных потоков по данным договорам будут происходить на квартальной основе до февраля 2017 г. Данные контракты были определены как инструменты хеджирования с целью хеджирования валютного риска, возникающего от будущих денежных потоков средств, привлеченных Группой от международных финансовых организаций в иностранной валюте.

По состоянию на 30 сентября 2009 г., совокупная сумма нереализованных расходов, отсроченная в резерве хеджирования, относящаяся к процентным свопам, составила 2,149 млн. тенге. Перечисления денежных потоков по данным договорам будут происходить на полугодовой основе до января 2018 г. Данные контракты были определены как инструменты хеджирования с целью хеджирования процентного риска, возникающего от будущих денежных потоков средств, привлеченных Группой от международных финансовых организаций в иностранной валюте.

По состоянию на 30 сентября 2009 г. справедливая стоимость инструментов хеджирования составила 875 млн. тенге.

**2 Финансово-экономический анализ деятельности АО «Казкоммерцбанк» за 2007 – 9 месяцев 2009 года**

Анализируя состояние финансово-экономического положения банка необходимо рассмотреть баланс банка (см. Приложение 1) за три последних года, закончившиеся 31 декабря 2007, 2008 годов и 30 сентября 2009 года.

На основе баланса Банка можно провести анализ состава и структуры ресурсов (см. Приложение 3).

Из приложения 3 видно, что на протяжении трех лет наибольший удельный вес, в структуре ресурсов Банка, занимают обязательства. Однако, к концу третьего квартала 2009 года их удельный вес снизился на 3,14% (275,432 млн. тенге). На данное изменение наибольшее влияние оказало снижение доли ссуд и средств банков на 14,98%, что в денежном выражении составляет 468,178 млн. тенге. В то же время увеличиваются средства клиентов на 12,21% (277,552 млн. тенге).

Пассив Банка включает собственные средства и обязательства. Доля собственных средств в пассивах имеет тенденцию к увеличению и на 30.09.2009 составила 13,8%. Собственные средства (капитал) банка является стабильным источником обеспечивающим платежеспособность банка, обеспечивающим покрытие кредитных рисков.

В соответствии с установленными количественными показателями по достаточности капитала Группа обязана выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов в отношении достаточности капитала и капитала первого уровня к активам, взвешенным с учетом риска.

Требования к достаточности капитала устанавливаются АФН и контролируются с использованием принципов, методов и коэффициентов, определенных Базельским Комитетом по банковскому надзору.

Таблица 5. Выполнение пруденциальных нормативов достаточности капитала Банка

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **30.09. 2009 г.**  **(млн. тенге)** | **31 декабря 2008 г.**  **(млн. тенге)** | **31 декабря 2007 г.**  **(млн. тенге)** | **Изменение**  **2009–2008 (млн. тенге)** | **Изменение**  **2008–2007 (млн. тенге)** |
| Капитал I уровня: |  |  |  |  |  |
| Уставный капитал (простые акции) | 6,813 | 5,746 | 5,749 | 1,067 | (0,003) |
| Премии по акциям | 195,021 | 152,684 | 152,855 | 42,337 | (0,171) |
| Нераспределенная прибыль | 177,194 | 140,762 | 84,843 | 36,432 | 55,919 |
| Текущая прибыль | 14,577 | 21,805 | 55,963 | (7,228) | (34,158) |
| Доля меньшинства | 0,224 | 0,278 | 12,552 | (0,054) | (12,274) |
| Деловая репутация | (2,405) | (2,405) | (2,405) | - | - |
| Инновационные инструменты а | - | 11,965 | 11,900 | (11,965) | 0,065 |
| Продолжение таблицы 5 | | | | | |
| ***Всего капитал I уровня*** | ***391,424*** | ***330,835*** | ***321,457*** | **60,589** | ***9,378*** |
| Фонды переоценки основных средств б | 5,076 | 5,905 | 5,981 | (0,829) | (0,076) |
| Уставный капитал (привилегированные акции) | 2,211 | 1,244 | 1,249 | 0,967 | (0,005) |
| Субординированный заем в | 111,686 | 95,005 | 86,617 | 16,681 | 8,388 |
| ***Всего капитал II уровня*** | ***118,973*** | ***102,154*** | ***93,847*** | **16,819** | ***8,307*** |
| **Итого капитал** | **510,397** | **432,989** | **415,304** | **77,408** | **17,685** |
| Коэффициент достаточности капитала I уровня | 13,7% | 13,53% | 11,72% | 0,17% | 1,81% |
| Общий коэффициент достаточности капитала | 18% | 17,7% | 15,15% | 0,30% | 2,55% |

Сноски к таблице 5:

а Инновационные инструменты представляют собой бессрочные облигации.

б Статья «Фонды переоценки основных средств» включает также 55% суммы переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи (в соответствии с Базельским соглашением).

*в* При расчете достаточности капитала по состоянию на 30.09.2009, 31 декабря 2008 и 2007 гг. Группа включила в расчет капитала полученный субординированный долг в размере, не превышающем 50% величины капитала первого уровня.

За годы, закончившиеся 31 декабря 2008 и 2007 гг., а так же 30 сентября 2009 года Банк полностью соблюдал все установленные требования в отношении капитала.

Норматив рассчитан в соответствии с правилами, установленными Базельским Соглашением, с использованием следующих оценок риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва на обесценение (см. Таблицу 6).

Таблица 6. Оценка риска для активов и внебалансовых обязательств за вычетом резерва на обесценение

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка | Описание позиции |
| 0% | Денежные средства и счета в национальных (центральных) банках |
| 0% | Государственные долговые обязательства |
| 20% | Ссуды и средства, предоставленные банкам на срок до 1 года |
| 100% | Ссуды, предоставленные клиентам |
| 100% | Выданные гарантии |
| 50% | Обязательства по неиспользованным займам с первоначальным сроком действия более 1 года |
| 100% | Прочие активы |

Перейдем к анализу привлеченных и заемных средств Банка (см. таблицу 7).

Основную долю привлеченных средств составляют средства клиентов (48,81%). Вторую по величине долю имеют ссуды и средства банков (10,62%). Из таблицы 7 видно, что основным направлением деятельности банка является проведение расчетов и обслуживание счетов корпоративных клиентов.

Среди срочных средств клиентов основную часть составляют вклады корпоративных клиентов. Этот показатель как раз характерен для универсальных банков, привлекающих средства юридических лиц на расчетные счета. Доля средств клиентов в обязательствах увеличилась за два года с 33,42 до 48,81%. Данную тенденцию можно оценить как положительную, т. к. это свидетельствует об эффективности организации и управления депозитной политикой банка.

Таблица 7. Анализ привлеченных и заемных средств АО «Казкоммерцбанк»

Млн.тенге

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | | |
| **Показатели** | **30.09.2009** | | **31.12.2008** | | **31.12.2007** | | **Темп роста, %** |
| **Сумма** | **% к итогу** | **Сумма** | **% к итогу** | **Сумма** | **% к итогу** |
| Ссуды и средства банков | 255,253 | 10,62 | 296,391 | 12,88 | 723,431 | 27,01 | 35,28 |
| Средства клиентов | 1172,635 | 48,81 | 979,453 | 42,57 | 895,083 | 33,42 | 131,01 |
| Прочие привлеченные средства | 32,107 | 1,34 | 137,324 | 5,97 | 148,934 | 5,56 | 21,56 |
| **Итого привлеченных средств** | **1459,995** | **60,77** | **1413,168** | **61,42** | **1767,448** | **66,00** | **82,60** |
| Финансовые обязательства | 41,948 | 1,75 | 54,339 | 2,36 | 7,730 | 0,29 | 542,66 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 717,528 | 29,86 | 678,285 | 29,48 | 739,688 | 27,62 | 97,00 |
| Прочие резервы | 13,63 | 0,57 | 10,276 | 0,45 | 10,638 | 0,40 | 128,13 |
| Обязательства по отложенному налогу на прибыль | 17,099 | 0,71 | 10,205 | 0,44 | 30,496 | 1,14 | 56,07 |
| Дивиденды к выплате | 0,77 | 0,03 | 0,005 | 0,00 | 0,002 | 0,00 | 38500,00 |
| Прочие обязательства | 9,734 | 0,41 | 16,941 | 0,74 | 13,845 | 0,52 | 70,31 |
| Субординированный заем | 141,877 | 5,91 | 117,724 | 5,12 | 108,166 | 4,04 | 131,17 |
| **Итого заемных средств** | **942,586** | **39,23** | **887,775** | **38,58** | **910,565** | **34,00** | **103,52** |
| **Всего привлеченных и заемных средств** | **2402,581** | **100,00** | **2300,943** | **100,00** | **2678,013** | **100,00** | **89,72** |

Доля выпущенных банком ценных бумаг выросла с 27,62 до 29,86% обязательств банка. Анализируя структуру привлеченных средств, можно прийти к выводу о ее постоянности. Так, на протяжении исследуемого периода основную долю занимали средства в расчетах, текущие и расчетные счета и счета корпоративных клиентов, это говорит о направленности работы банка с корпоративными клиентами.

Снижение обязательств был вызван, прежде всего, снижением привлеченных средств, темп роста которых составил 82,6% (снизился на 17,4%). В свою очередь, снижение привлеченных средств произошел за счет снижения ссуд и средств банков (снизились на 64,72%) и прочих привлеченных средств (на 78,44%).

Что касается заемных средств банка, то темп роста в 2009 г. по сравнению с 2007 г. составил 103,52%. Заемные средства формируются в основном за счет выпущенных долговых ценных бумаг 27,62% в 2007 году, 29,48% – в 2008 г., 29,86% – в 2009 г.

Также необходимо отметить, что неисполненной задолженности по своим обязательствам банк не имеет, что говорит о его стабильной и устойчивой деятельности и привлекательности, как для кредиторов, так и для клиентов, размещающих свои средства в банке

Таблица 8. Анализ уставного фонда АО «Казкоммерцбанк

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | |
| **Показатели** | **30.09.**  **2009** | **31.12.**  **2008** | **31.12.**  **2007** | **изменение 07–09** |
| Уставный капитал, тыс. тенге | 9,024 | 6,990 | 6,998 | 2,026 |
| Собственный капитал банка, тыс. тенге | 384,484 | 313,862 | 319,219 | 65,265 |
| Удельный вес уставного фонда в сумме СКБ, % | 2,347 | 2,227 | 2,192 | 0,155 |
| Активные операции, тыс. тенге | 2787,065 | 2614,805 | 2997,232 | -210,167 |
| Удельный вес уставного фонда в сумме активных операций, % | 0,324 | 0,267 | 0,233 | 0,090 |
| Кредитные вложения, тыс. тенге | 2434,921 | 2144,782 | 2366,335 | 68,586 |
| Удельный вес уставного фонда в сумме кредитных вложений, % | 0,371 | 0,326 | 0,296 | 0,075 |
| Обязательства, тыс. тенге | 2402,581 | 2300,943 | 2678,013 | -275,432 |
| Отношение уставного фонда к сумме обязательств, % | 0,376 | 0,304 | 0,261 | 0,114 |
| Привлеченные средства, тыс. тенге | 1459,995 | 1413,168 | 1767,448 | -307,453 |
| Отношение уставного фонда к сумме привлеченных средств, % | 0,618 | 0,495 | 0,396 | 0,222 |
| Заемные средства, тыс. тенге | 942,586 | 887,775 | 910,565 | 32,021 |
| Продолжение таблицы 8 | | | | |
| Отношение уставного фонда к сумме заемных средств, % | 0,957 | 0,787 | 0,769 | 0,189 |
| Валюта баланса, тыс. тенге | 2787,065 | 2614,805 | 2997,232 | -210,167 |
| Удельный вес уставного фонда в сумме валюты баланса, % | 0,324 | 0,267 | 0,233 | 0,090 |

Доля УК в общей величине собственного капитала банка показывает степень формирования собственного капитала за счет акционерного капитала. Удельный вес УК в общем объеме собственного капитала растет, однако, не намного: за период 2007–2009 ода его доля увеличилась на 0,16%. Таким образом, данная доля прибыли свидетельствует об устойчивом состоянии банка.

Наибольшую долю во всех рассматриваемых периодах имеют эмиссионный доход банка в 2007 году 47,88, в 2009 году 50,72% (Таблица 9). Вторая по значимости доля – Резервы банка, они увеличиваются с 44 до 45,5%. Изменение доли уставного капитала в собственном капитале связано с изменением размера, как отдельных составляющих собственного капитала банка, так и размера суммы собственного капитала. Собственный капитал увеличились за рассматриваемый период времени с 319,219 млн. тенге до 384,484 млн. тенге, т.е. на 20,4%.

Таблица 9. Структура собственного капитала Банка

Млн.тенге

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **30.09.2009** | | **31.12.2008** | | **31.12.2007** | | **Изменение за 2007–2009** | |
| **Сумма** | **уд. вес** | **Сумма** | **уд. вес** | **Сумма** | **уд. вес** | **Сумма** | **%** |
| Уставный капитал | 9,024 | 2,35 | 6,990 | 2,23 | 6,998 | 2,19 | 2,026 | 0,15 |
| Эмиссионный доход | 195,021 | 50,72 | 152,684 | 48,65 | 152,855 | 47,88 | 42,166 | 2,84 |
| Фонд переоценки основных средств | 5,107 | 1,33 | 6,918 | 2,20 | 6,020 | 1,89 | -0,913 | -0,56 |
| Резервы | 175,108 | 45,54 | 146,992 | 46,83 | 140,794 | 44,11 | 34,314 | 1,44 |
| Доля меньшинства | 0,224 | 0,06 | 0,278 | 0,09 | 12,552 | 3,93 | -12,328 | -3,87 |
| **Итого капитал:** | **384,484** | **100,00** | **313,862** | **100,00** | **319,219** | **100,00** | **65,265** | **0,00** |

Анализируя динамику собственных средств банка можно прийти к выводу, что наблюдается тенденция роста общего объема капитала за счет эмиссионного дохода (42,2 млн. тенге) и резервов (34,3 млн. тенге).

В целом рост капитала является положительной тенденцией, говорит о расширении источников для проведения активных операций. Однако увеличение данного показателя носит и негативный характер, т. к. оно происходит в основном за счет роста резервов банка и может быть связано с повышенными рисками банковской деятельности (кредитным риском, процентным риском). В целом, за исследуемый период, резервы выросли на 24,4%.

Таблица 10. Анализ активов АО «Казкоммерцбанк» по степени доходности

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| **Наименование статьи** | | **30.09.2009** | | | | **31.12.2008** | | | | **31.12.2007** | | **Изменение за 2007–2009** | |
| 1 | | Сумма | | Уд.вес | | Сумма | | Уд.вес | | Сумма | Уд.вес | Сумма | в% |
| **Активы, приносящие доход** | | | | | | | | | | | | | |
| Драгоценные металлы | | 0,775 | | 0,03 | | 0,317 | | 0,01 | | 0 | 0,00 | 0,775 | 0,01 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки | | 69,063 | | 2,48 | | 58,13 | | 2,22 | | 188,776 | 6,30 | -119,713 | -4,08 |
| Ссуды, предоставленные банкам | | 144,912 | | 5,20 | | 241,813 | | 9,25 | | 212,823 | 7,10 | -67,911 | 2,15 |
| Ссуды, предоставленные клиентам | | 2434,921 | | 87,37 | | 2144,782 | | 82,02 | | 2366,335 | 78,95 | 68,586 | 3,07 |
| Инвестиции, имеющиеся в наличии для продаж | | 16,74 | | 0,60 | | 15,056 | | 0,58 | | 3,036 | 0,10 | 13,704 | 0,47 |
| Инвестиции, удерживаемые до погашения | | 0,947 | | 0,03 | | 0,776 | | 0,03 | | 0,375 | 0,01 | 0,572 | 0,02 |
| Инвестиции в зависимые компании | | 0 | | 0,00 | | 1,775 | | 0,07 | | 3,222 | 0,11 | -3,222 | -0,04 |
| **Итого** | | **2667,358** | | **95,70** | | **2462,649** | | **94,18** | | **2774,567** | **92,57** | **-107,209** | **1,61** |
| **Активы, не приносящие доход** | | | | | | | | | | | | | |
| Денежные средства и счета в НБ РК | 62,702 | | 2,25 | | 90,478 | | 3,46 | | 168,148 | | 5,61 | -105,446 | -2,15 |
| Деловая репутация | 2,405 | | 0,09 | | 2,405 | | 0,09 | | 2,405 | | 0,08 | 0,000 | 0,01 |
| Основные средства и нематериальные активы | 34,583 | | 1,24 | | 35,465 | | 1,36 | | 34,259 | | 1,14 | 0,324 | 0,21 |
| Прочие активы | 20,017 | | 0,72 | | 23,808 | | 0,91 | | 17,853 | | 0,60 | 2,164 | 0,31 |
| **Итого** | **119,707** | | **4,30** | | **152,156** | | **5,82** | | **222,665** | | **7,43** | **-102,958** | **-1,61** |
| **Всего активов** | **2787,065** | | **100,00** | | **2614,805** | | **100,00** | | **2997,232** | | **100,00** | **-210,167** | **0,00** |

При проведении анализа динамики активных операций банка было замечено, что наблюдается снижение их общего объема. За 2007–2009 года их сумма снизилась на 210,2 млн. тенге. Снижение общих активов происходит в основном за счет снижения активов, приносящих доход, т. к. они занимают наибольший удельный вес в структуре активов. Однако активы, не приносящих доходы, снизились на 46,2% (102,958 млн. тенге), в то время как активы, не приносящие доход, уменьшились на 3,9% (107,209млн. тенге). В результате активы, не приносящие доход, уменьшились почти в 2 раза.

Необходимо отметить, что снижение доходных активов происходит в основном за счет снижения финансовых активов (за период с 31.12.2007 по 30.09.2009 их сумма снизилась на 119,7 млн. тенге), ссуд, предоставленных банкам (за период с 31.12.2007 по 30.09.2009 их сумма снизилась на 67,9 млн. тенге) и инвестиций в зависимые компании. Данное снижение результат жесткого риск-менеджмента в условиях кризиса мировых рынков, сосредоточения основных усилий на качестве активов, управлении ликвидностью.

Анализ ликвидности баланса АО «Казкоммерцбанк».

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, других факторов, а также отношение его ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов.

На основе расчетов анализа ликвидности баланса Банка (Приложение 4) можно сравнить полученные данные с нормативным значением, которые представлены в Таблице (см. таблицу 11).

Таким образом, АО «Казкоммерцбанк» не является абсолютно ликвидным. Ликвидность Банка нарушена в краткосрочном и среднесрочном периодах, т.е. наиболее срочные обязательства превышают наиболее ликвидные активы. Это может вызвать затруднение в выполнении Банком своих обязательств по депозитам перед клиентами. Что касается долгосрочной ликвидности и выполнения норм достаточности капитала, то можно сделать вывод, что банк в долгосрочной перспективе платежеспособен.

Таблица 11. Выполнение норматива ликвидности баланса Банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Норматив** | **30.09.2009** | **2008** | **2007** |
| A I ≥ П I | A I < П I | A I < П I | A I < П I |
| A II ≥ П II | A II < П II | A II < П II | A II < П II |
| A III ≥ П III | A III > П III | A III > П III | A III > П III |
| A IV < П IV | A IV < П IV | A IV < П IV | A IV < П IV |

Ниже представлены результаты деятельности Казкома, одного из лидирующих казахстанских банков, за 2007–2009 год, основанные на консолидированной аудированой финансовой отчетности (см. Таблицу 12).

Таблица 12. Основные показатели деятельности Банка

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **30.09.2009** | **2008** | **2007** | **Изменение (2007–2009)** | **Т. роста 2007–2009 г** |
| Чистая прибыль, млн. тенге | 14,604 | 20,164 | 57,751 | -43,15 | 25,29 |
| Чистая прибыль до налогообложения, млн. тенге | 19,709 | 11,474 | 73,655 | -53,95 | 26,76 |
| Чистый процентный доход, млн. тенге | 154,733 | 48,815 | 74,740 | 79,99 | 207,03 |
| Чистый комиссионный доход, млн. тенге | 13,212 | 17,421 | 20,845 | -7,63 | 63,38 |
| Операционная прибыль, млн. тенге | 39,782 | 50,970 | 107,946 | -68,16 | 36,85 |
| Доход на акцию, тенге | 19,02 | 32,01 | 80,85 | -61,83 | 23,53 |
| Активы, млрд. тенге | 2,787 | 2,614 | 2,997 | -0,21 | 92,99 |
| Собственный капитал, млн. тенге | 384,484 | 313,862 | 319,219 | 65,27 | 120,45 |
| Объем ссуд, предоставленных клиентам за вычетом резервов на обесценение стоимости (нетто), млрд. тенге | 2,435 | 2,145 | 2,366 | 0,07 | 102,92 |
| Объем средств на счетах клиентов, млн. тенге | 1172,635 | 979,453 | 895,083 | 277,55 | 131,01 |
| Коэффициент рентабельности собственного капитала (ROE), % | 3,8 | 6,42 | 18,09 | -14,29 | 21,01 |
| Коэффициент рентабельности активов (ROA), % | 0,52 | 0,77 | 1,93 | -1,41 | 26,94 |

2008 год

* Чистая прибыль снизилась до 20,16 млн. тенге с учетом ассигнований на возможные потери по ссудам клиентов в размере 151 млн. тенге.
* Активы банка снизились на 12,78% по сравнению с прошедшим годом.
* Остатки на счетах клиентов увеличились на 9,4% по сравнению с прошедшим годом.
* ФНБ Самрук-Казына приобретет долю в капитале Банка размером до 25%.

2009 год

* Чистый процентный доход (до формирования резервов на обесценение) за 9 месяцев 2009 года увеличился на 107% по сравнению с 2007 годом – до 154,7 млн. тенге.
* Чистая прибыль снизилась на 74,7% по сравнению с 2007 годом и составила 14,6 млн. тенге.
* Активы банка уменьшились на 7% по сравнению с 2007 годом и к октябрю 2009 года составили 2,787 млрд. тенге.
* Остатки на счетах клиентов увеличились за 9 месяцев на 19,7% в тенговом выражении и снизились на 4,2% в долларовом выражении.
* Коэффициент адекватности капитала 1‑го уровня составил 13,7%.
* Коэффициент адекватности собственного капитала вырос до 18%.
* Чистая прибыль на акцию снизилась до 19,02 тенге
* 6 июля 2009 года Казкоммерцбанк осуществил плановое погашение выпуска еврооблигаций с плавающей процентной ставкой на сумму 25 миллиардов японских иен.
* 3 ноября Казкоммерцбанк осуществил полное плановое погашение выпуска еврооблигаций на сумму 500 миллионов долларов США.

«2008 год оказался очень сложным для мировых рынков и казахстанского банковского сектора, и это не могло не сказаться на состоянии нашего бизнеса. Тем не менее, и в этих неблагоприятных условиях мы смогли продемонстрировать достаточно хорошие результаты, поскольку сосредоточили основные усилия на качестве активов, управлении ликвидностью, а также контроле операционных расходов», – сказала Н.А. Жусупова, Председатель Правления АО «Казкоммерцбанк», комментируя итоги года.

«Для нас также очень важно, что ФНБ «Самрук-Казына» становится нашим новым акционером. Это дает нам возможность участвовать в государственных стабилизационных программах по поддержке экономики», – добавила г-жа Жусупова.

***Обзор текущей макроэкономической ситуации.***

Мировая экономика проходит через самый масштабный кризис за последние несколько десятков лет, и банковский сектор особенно сильно страдает от его последствий. Продолжающиеся опасения по поводу состояния финансового сектора многих стран, снижение цен на сырье, а также ограниченная ликвидность на рынках капитала привели к сильным колебаниям на рынках и негативным ожиданиям в отношении роста экономик многих стран.

Казкоммерцбанк («ККБ»), как и другие банки в Казахстане, оказался под влиянием текущего кризиса. Ухудшение макроэкономических условий во второй половине 2008 года и в начале 2009 года негативно повлияло на качество активов Банка, что привело к увеличению эффективной ставки резервирования и, в свою очередь, отразилось на его финансовых результатах.

В связи со снижением темпов роста экономики Казахстана, значительными изменениями и неопределенностью в глобальной финансовой системе, а также ухудшением экономических условий на ключевых для Банка рынках, Банк сконцентрировал усилия на качестве активов и управлении ликвидностью, поддерживая при этом операционную эффективность.

Кроме того, Банк сосредоточил внимание на своих ключевых рынках в Казахстане, таких как банковские услуги, страхование и управление пенсионными активами. Несмотря на то, что Банк сохраняет присутствие в соседних странах через свои дочерние компании, доля займов, предоставленных нерезидентам РК, в консолидированном кредитном портфеле снизилась с 21,6% в 2007 году до 19,6% в 2008 году.

***Процентные доходы***

Чистый процентный доход до вычета провизий на возможные потери по ссудам увеличился на 37,9% – с 144,7 млрд. тенге в 2007 году до 199,5 млрд. тенге за 2008 год. Это связано с ростом средней доходности процентных активов с 13,3% в 2007 году до 15,2% в 2008 году, по сравнению с меньшим увеличением средней стоимости процентных обязательств с 7,36% в 2007 году до 7,58% в 2008 году.

Чистая процентная маржа до начисления провизий на возможные потери по ссудам в процентах от средних процентных активов за 12 месяцев, окончившихся 31 декабря 2008 года, составила 8,0% по сравнению с 6,1% за аналогичный период 2007 года.

Чистый процентный доход до вычета провизий на возможные потери по ссудам увеличился на 2,5% – с 151,0 млрд. тенге за 9 месяцев 2008 года до 154,7 млрд. тенге за 9 месяцев 2009 года.

Чистая процентная маржа до начисления провизий на возможные потери по ссудам в процентах от средних процентных активов за 9 месяцев, окончившихся 30 сентября 2009 года, составила 8,2% – по сравнению с 8,0% за 2008 год. Это связано с тем, что средняя доходность процентных активов выросла с 15,2% в 2008 году до 15,4% за 9 месяцев 2009 года, тогда как средняя стоимость процентных обязательств осталась на уровне 2008 года и составила 7,2% за рассматриваемый период.

***Непроцентные доходы***

Чистые непроцентные доходы за 2008 год составили 2,2 млрд. тенге, снизившись на 93,5% по сравнению с 33,2 млрд. тенге за 2007 год. Основной причиной снижения является полученный убыток от операций с финансовыми активами в размере 28,4 млрд. тенге, включая нереализованный убыток от операций с производными финансовыми инструментами в размере 23,7 млрд. тенге.

Убыток является результатом нереализованной переоценки операций своп, которые использовались для хеджирования валютных и процентных рисков. Банк использует процентные свопы для хеджирования обязательств с плавающей ставкой и кросс-валютные свопы для хеджирования валютного риска по обязательствам, номинированным в евро, фунтах стерлингов, сингапурских долларах и японских иенах. Снижение процентных ставок и укрепление доллара США в 2008 году привели к негативной переоценке контрактов своп.

По операциям с иностранной валютой, ценными бумагами и драгоценными металлами в 2008 году получена прибыль в размере 5,6 млрд. тенге – в сравнении с 15,4 млрд. тенге убытка по результатам 2007 года. Сумма отрицательной курсовой разницы составила, соответственно, 1,9 млрд. тенге и 22,9 млрд. тенге.

Чистые комиссионные доходы в связи со снижением объемов новых займов снизились по сравнению с 2007 годом на 16,4% и составили 17,4 млрд. тенге. Доходы от расчетно-кассового обслуживания снизились на 17,3%, от валютных операций – на 39,7%, от документарных операций – на 6,8%.

Чистые непроцентные доходы за 9 месяцев 2009 года составили 45,2 млрд. тенге, по сравнению с 5,9 млрд. тенге за 9 месяцев 2008 года. Основной причиной увеличения является полученный доход от выкупа собственных долговых ценных бумаг банка в размере 23,0 млрд. тенге и доход от операций с финансовыми инструментами, учитываемыми по справедливой стоимости в размере 12,2 млрд. тенге.

***Операционные расходы***

Операционные расходы увеличились на 9,1% – с 31,2 млрд. тенге в 2007 году до 34,0 млрд. тенге в 2008 году.

Доли расходов на персонал в операционных расходах составили 48,4% и 51,2% за 2008 и 2007 годы соответственно. Расходы на персонал увеличились на 3,1% – с 16,0 млрд. тенге в 2007 году до 16,5 млрд. тенге в 2008 году, несмотря на то, что количество сотрудников Группы снизилось на 8,5% – с 7 972 в 2007 году до 7 297 на конец 2008 года. Во второй половине 2007 года Банк интенсивно расширял сеть отделений, однако операционные расходы, включая расходы на персонал, связанные с расширением сети, нашли полное отражение только в результатах 2008 года.

Банк принимает меры к повышению эффективности филиальной сети: за 12 месяцев 2008 года было открыто 17 новых отделений и закрыто 21 отделение по всему Казахстану. Количество отделений с конца 2007 года сократилось со 190 до 186.

Расходы на аренду увеличились на 50,2%, а расходы по износу и амортизации – на 34,1% также в рамках расширения сети обслуживания клиентов. Доля расходов на аренду увеличилась в структуре операционных расходов с 7,7% в 2007 году до 10,6% на 31 декабря 2008 года. Доля износа и амортизации в операционных расходах составила 9,9% – по сравнению с 8,1% в 2007 году.

Операционные расходы снизились на 14,1% – с 26,2 млрд. тенге за 9 месяцев 2008 года до 22,5 млрд. тенге за 9 месяцев 2009 года.

Расходы на персонал снизились на 18,4% – с 13,1 млрд. тенге за 9 месяцев 2008 года до 10,7 млрд. тенге за 9 месяцев 2009 года.

Банк принимает меры к повышению эффективности филиальной сети, в результате количество отделений с конца 2008 года сократилось со 186 до 157.

***Потери по обесценению***

Провизии на обесценение займов увеличились до 289,3 млрд. тенге в 2008 году – по сравнению с 140,4 млрд. тенге в 2007 году. Существенное ухудшение качества кредитного портфеля наблюдалось во второй половине года, когда широкий круг клиентов ощутил последствия финансового кризиса в связи со снижением цен на сырье и резким ухудшением ситуации на финансовых рынках. Недействующие займы (Банк определяет недействующие займы как полную задолженность клиентов с просрочкой 30 дней и выше по корпоративным клиентам и 60 дней и выше по розничным) составили 5,2% от займов, выданных клиентам (брутто), в первой половине года, но увеличились до 8,1% к концу года. Для сравнения, недействующие займы в конце 2007 года были на уровне 3,1% от объема кредитного портфеля.

Уровень недействующих займов в конце 2008 года составил по корпоративным клиентам 7,3%, по розничным – 13%.

Казком придерживается консервативной политики в начислении достаточного объема провизий для покрытия ожидаемых потерь по займам. Провизии по займам клиентам в 2008 году составили 11,9% от займов-брутто – по сравнению с 5,6% в 2007 году. На 31 декабря 2008 года коэффициент «провизии к недействующим займам» составил 149% – по сравнению с 184% на 31 декабря 2007 года. Покрытие провизиями займов с просрочкой 90 дней и более на конец 2008 года составило 202%.

В 2009 году руководство банка ожидает дальнейшего ухудшения ситуации, что может негативно отразиться на уровне недействующих займов и привести к дальнейшему увеличению провизий.

Казком придерживается консервативной политики в начислении провизий для покрытия ожидаемых потерь по займам. Провизии на обесценение займов увеличились до 477,4 млрд. тенге на 30 сентября 2009 года – по сравнению с 289,3 млрд. тенге на конец 2008 года. Таким образом, ставка резервирования на 30 сентября 2009 года составила 16,4% от займов-брутто – по сравнению с 11,9% на конец 2008 года.

Недействующие займы (Банк определяет недействующие займы как полную задолженность клиентов с просрочкой 30 дней и выше по корпоративным клиентам и 60 дней и выше по розничным) составили 20,6% на 30 сентября 2009 года – по сравнению с 8,1% на конец 2008 года.

На 30 сентября 2009 года коэффициент «провизии к недействующим займам» составил 79,8%. Покрытие провизиями займов с просрочкой 90 дней и более на 30 сентября 2009 года составило 110,1%.

***Налогообложение***

С 1 января 2008 года в Налоговый кодекс Республики Казахстан были внесены изменения, отменяющие льготы по процентным доходам от ипотечных займов.

Ставка корпоративного подоходного налога, использованная для отчетности за 2008 год, составляет 30%, однако с введением нового Налогового кодекса с 2009 года ставка КПН была снижена с 30% до 20% с 1 января 2009 года, и в дальнейшем будет снижаться до 17.5% с 1 января 2010 года и до 15% с 1 января 2011 года. Изменения будущих ставок привели к переоценке отложенных налоговых обязательств Банка и восстановлению налогов в размере 8,7 млрд. тенге.

***Прибыль***

Прибыль до налогообложения и доли меньшинства в 2008 году уменьшилась на 84,4% и составила 11,5 млрд. тенге по сравнению с 73,7 млрд. тенге в 2007 году. В 2008 году восстановление расходов по корпоративному подоходному налогу составило 8,7 млрд. тенге по сравнению с расходом по налогу в 15,9 млрд. тенге в 2007 году.

Чистая прибыль после налогообложения и доли меньшинства снизилась на 65,1% в 2008 году до 20,2 млрд. тенге с 57,8 млрд. тенге в 2007 году.

Уменьшение чистой прибыли в 2008 году по сравнению с 2007 годом было вызвано ростом ассигнований на резервы по ссудам – на 115,4%. Другим основным фактором снижения стал значительный объем нереализованного убытка от переоценки по справедливой стоимости своп-операций в результате сильных колебаний на валютных рынках.

Чистая прибыль составила 14,6 млрд. тенге по сравнению с 49,9 млрд. тенге за 9 месяцев 2008 года. Снижение прибыли произошло за счет начисления провизий.

***Адекватность капитала***

Активы, взвешенные по рискам, снизились на 10,8% по сравнению с концом 2007 года – до 2,446 млрд. тенге на 31 декабря 2008 года.

Коэффициент адекватности капитала, рассчитанный на основании консолидированной отчетности, на 31 декабря 2008 составил 17,7% – против 15,15% на 1 января 2008 года, а коэффициент адекватности капитала первого уровня составил 13,53% – по сравнению с 11,72% на 1 января 2008 года.

15 января 2009 года Банк объявил о заключении соглашения с ФНБ «Самрук-Казына» – государственным холдингом, владеющим и управляющим активами национальных компаний в различных отраслях экономики, включая нефтегазовую сферу, телекоммуникации, транспорт и национальные институты развития. Согласно этому соглашению, ФНБ «Самрук-Казына», как ожидается, приобретет в первой половине 2009 года новые простые акции Банка, что поможет Банку увеличить собственный капитал. В рамках соглашения ФНБ «Самрук-Казына» уже разместил в Банке вклад в размере 36 млрд. тенге, средства которого будут использованы для приобретения этих новых акций. В результате, ФНБ «Самрук-Казына» станет владельцем до 25% размещенных простых акций Банка.

Активы, взвешенные по рискам, выросли на 12,4% по сравнению с концом 2008 года – до 2 748 млрд. тенге на 30 сентября 2009 года.

Коэффициент адекватности капитала, рассчитанный на основании консолидированной отчетности, на 30 сентября 2009 года составил 18% – против 17,7% на 31 декабря 2008 года, а коэффициент адекватности капитала первого уровня составил 13,7% – по сравнению с 13,5% на 31 декабря 2008 года.

***Результаты по сегментам бизнеса***

*Корпоративный сектор и МСБ*

Доля корпоративных займов-нетто в ссудном портфеле банка увеличилась с 80,9% в 2007 году до 83,6% в 2008 году.

Корпоративные депозиты увеличились на 130,3 млрд. тенге – с 585,4 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2007 года до 715,7 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года. Доля срочных депозитов в структуре корпоративных депозитов составила 81,5% (75,9% на 31 декабря 2007 года).

Банк остается лидером на казахстанском рынке по объему ссуд корпоративным клиентом с долей рынка в 25,9% (рассчитано Банком на основании данных АФН). Банк намерен сохранить свои позиции на этом рынке путем реализации следующей стратегии:

• *Фокус на качестве активов.* Банк продолжает концентрировать свои усилия на снижении негативного влияния макроэкономических условий на качество ссудного портфеля. Банк тесно сотрудничает с корпоративными клиентами для определения приоритетов в капитальных затратах и инвестиционных программах, снижения их расходов, а также оказывает содействие в сделках по слияниям, поглощениям и продаже активов. В рамках этих усилий, Банк создал отдельное подразделение для мониторинга и управления портфелем кредитов строительному сектору. В отношении недействующих займов Банк может применять их реструктуризацию, а также заключать внесудебные соглашения с заемщиками, улучшать обеспеченность залогами или начать реализацию активов.

• *Сохранение базы корпоративных депозитов*. Традиционно сильная связь с крупными корпоративными клиентами помогает Банку сохранять позиции на рынке корпоративных депозитов.

• *Участие в государственных стабилизационных программах*. Участие в государственных программах предоставляет ликвидность, необходимую для продолжения финансирования строительства жилой недвижимости и других отраслей экономики. Банк является одним из основных участников программы ФНБ «Самрук-Казына» по финансированию жилищного строительства (общий объем депозитов, полученных в рамках данной программы, составил 32 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года). 30 января 2009 года Банк получил от ФНБ «Самрук-Казына» депозит в размере 84 млрд. тенге на срок 36 месяцев для рефинансирования корпоративных клиентов Банка. Условия депозита позволяют снизить ставку вознаграждения для заемщиков.

• *Фокусирование на комиссионных доходах,* не связанных с выдачей займов. Банк создал специализированное подразделение для продажи банковских и небанковских продуктов своим клиентам, не являющимся заемщиками.

• *Сохранение объемов ссуд, выданных МСБ*, с особым вниманием на качество активов. Банк продолжает рефинансировать своих клиентов в малом и среднем бизнесе в рамках государственной стабилизационной программы. Общая сумма средств, полученных от ФНБ «Самрук-Казына» для рефинансирования клиентов МСБ, составила 18,7 млрд. тенге по состоянию на 25 марта 2009 года. В рамках текущей программы по МСБ заемщики могут рефинансировать существующий или получить новый заем по сниженным ставкам, что снижает их расходы. Банк усиливает свое подразделение по работе с проблемными кредитами в этом сегменте.

Доля корпоративных займов-нетто в ссудном портфеле банка увеличилась с 83,6% в 2008 году до 87,4% на 30 сентября 2009 года.

Корпоративные депозиты (не включая средства антикризисной госпрограммы) увеличились на 5,6% – с 680,6 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года до 718,7 млрд. тенге по состоянию на 30 сентября 2009 года.

*Розничный сектор*

Доля розничных займов-нетто в ссудном портфеле составила в 2008 году 16,4%. При этом доля ипотечных займов в розничном ссудном портфеле составила в 2008 году 56,3%.

По состоянию на 31 декабря 2008 года, у Банка было 23 филиала и 163 отделения в Казахстане. Кроме того, Банк имел развитую альтернативную сеть продаж, включая 911 банкоматов, более чем 9000 POS‑терминалов, интернет-банкинг и call‑центр. Объем розничных депозитов снизился на 14,8% – с 309,7 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2007 года до 263,8 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года. Снижение произошло за счет крупных депозитов, в том числе, депозитов предпринимателей, которые на фоне дефицита ликвидности использовали средства в своем бизнесе или для погашения займов. По состоянию на 31 декабря 2008 года, доля срочных депозитов в общем объеме розничных депозитов составила 90,7% (88,7% по состоянию на 31 декабря 2007 года).

Доля розничных займов-нетто в ссудном портфеле составила по состоянию на 30 сентября 2009 года 12,6%. При этом доля ипотечных займов в розничном ссудном портфеле составила на 30 сентября 2009 года 66,3%.

По состоянию на 30 сентября 2009 года, у Банка было 157 отделений в Казахстане. Кроме того, Банк имел развитую альтернативную сеть продаж, включая 984 банкоматов, более чем 10 500 POS‑терминалов, интернет-банкинг и call‑центр.

Объем розничных депозитов увеличился на 15,6% – с 263,8 млрд. тенге по состоянию на 31 декабря 2008 года до 304,8 млрд. тенге по состоянию на 30 сентября 2009 года.

Стратегия банка в розничном секторе включает:

● *Сохранение и поиск возможностей для увеличения существующей базы розничных депозитов.* Банк сместил фокус своей розничной сети на привлечении новых вкладов от населения и продажу некредитных продуктов.

● *Фокус на увеличении непроцентного комиссионного дохода*. Банк сконцентрирован на предложении широкого спектра непроцентных комиссионных продуктов розничным клиентам, включая кассовые операции, кредитные и дебетовые карты, телефонный и интернет-банкинг.

● *Реструктуризация филиальной сети*. Банк продолжает оптимизацию филиальной сети, располагая отделения в местах высокой концентрации бизнеса и / или населения, закрывая менее прибыльные отделения, ведя переговоры о снижении арендных ставок и оптимизируя расходы на персонал.

● *Развитие альтернативных каналов продаж*. Банк продолжает использовать свое лидерство в информационных технологиях для дальнейшего развития альтернативных каналов продаж, включая сеть банкоматов, Интернет и телефонный банкинг. Банк также стремится привлечь новых и сохранить существующих розничных клиентов путем предоставления широкого спектра продуктов, таких как платежные услуги и обмен валюты через эти каналы продаж.

● *Оптимизация бизнес-процессов в розничном бизнесе*. Банк концентрируется на оптимизации бизнес-процессов в розничном сегменте путем автоматизации процессов и внедрения «электронной очереди».

● *Безопасность и борьба с отмыванием денег.* При участии консультантов, Банк внедрил процедуры и политики по безопасности во всех отделениях. Все отделения Банка имеют системы видеонаблюдения, а каждый банкомат оборудован камерой наблюдения. В Банке действует политика по борьбе с отмыванием денег по отношению ко всем клиентам. [9]

**Заключение**

Казкоммерцбанк – является одним из крупнейших банков в Казахстане и Центральной Азии. Активы банка на 30 сентября 2009 составили 2 787,1 млрд. тенге.

В дополнение к основному банковскому направлению (розничному и корпоративному), КАЗКОМ имеет дочерние компании Москоммерцбанк» (Россия), «Казкоммерцбанк-Кыргызстан», «Казкоммерцбанк-Таджикистан», работающие в сферах управления пенсионными и финансовыми активами (пенсионный фонд «Грантум» и компания по управлению пенсионными активами «Grantum Asset Management»), страховании и брокерских услугах (страховые компании «Казкоммерц Полис», «Казкоммерц Life» и брокерская компания «Kazkommerts Securities»).

Основными акционерами Казкоммерцбанка являются: АО «Центрально-Азиатская Инвестиционная Компания» и председатель Совета директоров Банка г-н Нуржан Субханбердин, Alnair Capital Holding, Правительство Казахстана через ФНБ «Самрук-Казына» и Европейский Банк Реконструкции и Развития.

Предшественник КАЗКОМа, Банк Медеу был основан в июле 1990 года, и перерегистрирован как Казкоммерцбанк в октябре 1991 года. КАЗКОМ первым из банков СНГ завершил IPO в форме ГДР на Лондонской Фондовой Бирже в ноябре 2006 года, на общую сумму 845 млн долларов. Акции Банка размещены на Казахстанской фондовой Бирже.

Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings оставило прогноз по рейтингу «Казкоммерцбанка» «негативны».

Агентство прогнозирует экономический рост в Казахстане в 3% в 2010 году и рассматривает дальнейшее снижение курса тенге как маловероятное в краткосрочной перспективе с учетом текущих цен на нефть.

Показатели качества активов у ККБ, согласно отчетности, продолжали ухудшаться во втором полугодии 2009 года, при увеличении проблемных кредитов до 17,3% на конец ноября 2009 года с 8,8% на конец первого полугодия 2009 года. Ликвидность Банка нарушена в краткосрочном и среднесрочном периодах, т.е. наиболее срочные обязательства превышают наиболее ликвидные активы. Это может вызвать затруднение в выполнении Банком своих обязательств по депозитам перед клиентами. Что касается долгосрочной ликвидности и выполнения норм достаточности капитала, то можно сделать вывод, что банк в долгосрочной перспективе платежеспособен.

Чистая прибыль снизилась на 74,7% по сравнению с 2007 годом и составила 14,6 млн. тенге. Активы банка уменьшились на 7% по сравнению с 2007 годом и к октябрю 2009 года составили 2,787 млрд. тенге. Остатки на счетах клиентов увеличились за 9 месяцев на 19,7% в тенговом выражении и снизились на 4,2% в долларовом выражении. Коэффициент адекватности капитала 1‑го уровня составил 13,7%. Коэффициент адекватности собственного капитала вырос до 18%. Чистая прибыль на акцию снизилась до 19,02 тенге.

Кредитные риски остаются существенными ввиду высокой доли кредитования строительного сектора и сектора недвижимости (на конец 9 месяцев 2009 года 34%).

«Казкоммерцбанк»: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной и национальной валюте подтвержден на уровне «B-»; краткосрочный РДЭ в иностранной и национальной валюте – на уровне «B»; рейтинг поддержки – на уровне «5», индивидуальный рейтинг – на уровне «E». Уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден как «нет уровня поддержки». Приоритетный необеспеченный долг: рейтинг подтвержден на уровне «B-», рейтинг возвратности активов «RR4». Субординированный долг: рейтинг подтвержден на уровне «СС», рейтинг возвратности активов «RR6». Бессрочные субординированные облигации, относящиеся к капиталу 1 уровня: рейтинг подтвержден на уровне «СС», рейтинг возвратности активов «RR6».

«Казкоммерцбанк» по итогам первого полугодия 2009 года занял 9‑е место по объему активов среди банков СНГ в рэнкинге «Интерфакс‑1000»: Банки СНГ», подготовленном «Интерфакс-ЦЭА», и 2‑е место среди банков Казахстана.

Таким образом, за последние 3 года финансовое состояние банка заметно ухудшилось. Об этом говорят вышеизложенные факты анализа финансово-экономического анализа Казкоммерцбанка, а так же оценка рейтингового агентства Fitch Ratings.

**Список литературы**

1. Кодекс деловой этики АО «Казкоммерцбанк» (с учетом изменений и дополнений №1, утвержденных Советом Директоров /протокол №3.2 от 19.03.08 г., рег. №Н‑798/1 от 01.04.08 г./).
2. Кодекс корпоративного управления АО «Казкоммерцбанк».
3. Консолидированная финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2008 г. и Отчет независимых аудиторов
4. Правила об общих условиях проведения операций АО «Казкоммерцбанк» с учетом изменений и дополнений №1, №2
5. Сжатая промежуточная консолидированная финансовая информация (не аудировано) за девять месяцев, закончившийся 30 сентября 2009 года.
6. Ссылка: KASE, 05.08.08, www.nomad.su/? a=4–200808060422
7. Ссылка: KASE, 27.11.07 www.fin.zakon.kz/98637‑ao-kazkommercbank-priznano-luchshim.html
8. Ссылка: www.AFN.kz
9. Ссылка: www.kase.kz/ru/emitters/show/KKGB#section‑7
10. Ссылка: www.ru.kkb.kz/page/History
11. Ссылка: www.vesti.kz/economy/43617/
12. Ссылка: KASE, 15.05.08, www.thebanker.kz/index.php? showtopic=18072
13. Устав акционерного общества «Казкоммерцбанк»с учетом изменений №1 (утверждены Общим собранием акционеров Банка /протокол от 05.08.05 г./, согласованы с Агентством финансового надзора 02.09.05 г., зарегистрированы в Министерстве юстиции Республики Казахстан 27.09.05 г.), с учетом изменений №2 (утверждены Общим собранием Акционеров Банка/протокол от 28.06.07 г./, согласованы с Агентством финансового надзора 26.09.07 г., зарегистрированы в Министерстве юстиции Республики Казахстан 22.10.07 г.).