

## **Информация об учетной политике и пояснительная записка к финансовой отчетности за 2002 год**

### 7.1

Учетная политика банка на 2002 год утверждена Советом Директоров ОАО «ТЕХАКА-BANK» 15 февраля 2002 года.

Учетная политика формировалась и применялась в течение отчетного периода в соответствии с принципами Казахстанских и Международных Стандартов бухгалтерского учета. Главной целью при формировании Учетной политики банк ставил удовлетворение потребностей инвесторов и кредиторов как приоритетных пользователей финансовой информации.

Основными видами доходов, возникающими в результате операций банка, являются начисленное вознаграждение, выручка от предоставленных услуг в виде комиссионных сборов, результаты арбитражных сделок с иностранной валютой и ценными бумагами.

Банк оказывает своим клиентам широкий спектр услуг на платной основе, доходы от которых являются выручкой от предоставленных услуг. Ее признание производится в соответствии с методом «по мере готовности» (МСФО 18, п. 21), то есть по завершению операции и в том же периоде, когда предоставлена услуга. Признаком завершения сделки для банка является исполнение сторонами своих обязательств по договору. Наиболее востребованными со стороны клиентов являются следующие услуги банка:

- ведение счетов;
- переводные операции;
- кассовое обслуживание;
- конверсионные операции с иностранными валютами;
- предоставление банковских гарантий;
- сейфовые услуги;
- документарные операции.

Суммы комиссионных сборов за предоставленные услуги регулируются Тарифами, которые утверждаются Советом Директоров банка.

Выручка в виде начисленного вознаграждения возникает в результате использования активов банка юридическими или физическими лицами. Начисление вознаграждения производится ежедневно при закрытии дня, что соответствует требованию МСФО 18 о том, что начисленное вознаграждение должно признаваться банком на пропорционально временной основе, то есть начисленное вознаграждение признается в тех отчетных периодах, в которых активы находились в пользовании юридических или физических лиц, пропорционально времени их нахождения у заемщика. Активами, которые могут быть переданы юридическим и физическим лицам во временное пользование, являются, как правило, деньги или ценные бумаги.

Основой доходов от арбитражных сделок является получение банком выгоды либо в качестве маржи дилера, либо от колебаний курса иностранных валют или ценных бумаг. Признание доходов от арбитражных операций происходит в момент передачи покупателю прав собственности на иностранную валюту и ценные бумаги.

Приобретаемые банком ценные бумаги учитываются на дату расчетов – день их поступления на счет банка в ЗАО «Депозитарий ценных бумаг» или ином корреспонденте по ценным бумагам. При первоначальном признании ценных бумаг их оценка производится



с учетом всех фактических затрат по приобретению, включая комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам и фондовой бирже. Однако в стоимость бумаг не входят административные расходы и затраты на управление активами.

Последующее изменение балансовой стоимости ценных бумаг является результатом одной или нескольких операций:

- 1) начисление вознаграждения;
- 2) амортизация дисконта или премии (по ценным бумагам, удерживаемым до погашения).

В течение отчетного периода изменение балансовой стоимости в результате переоценки ценных бумаг по справедливой стоимости не происходило.

Многие из проводимых банком операций не регистрируются в балансе до наступления определенных условий. Такие операции, приводящие к возникновению условных, возможных или будущих требований и обязательств, учитываются на внебалансовых счетах. В течение отчетного периода условные и возможные требования и обязательства возникали по выпущенным гарантиям и аккредитивам, по принятым гарантиям, а также по купле-продаже иностранной валюты.

Для снижения риска потерь в ходе операций с активами и условными обязательствами банк проводит их классификацию и создает провизии против них в соответствии с Правилами Национального Банка. Классификация банковских активов основывается на их качестве, возможности их возврата и других факторах. Необходимый размер провизий по классифицированным активам определяется как процент от объема актива или условного обязательства. Выбытие безнадежных активов из баланса банка производится на основании решения Кредитного комитета банка, распоряжения Руководителя банка за счет созданных провизий. Одновременно сумма основного долга переносится с баланса на внебалансовые счета для ведения внесистемного учета в течение 5 лет. Уменьшение расходов по созданным в текущем финансовом году провизиям осуществляется только при погашении задолженности или улучшении качества актива в этом же финансовом году. В других случаях погашение задолженности рассматривается как прочий доход от банковской деятельности.

10 декабря 2002 года Совет Директоров утвердил Изменения в Учетной политике в связи с утверждением Национальным Банком Республики Казахстан нового Типового плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня. Изменения в Учетной политике были совершены в соответствии с МСФО 8 и применены ретроспективно ко всем статьям финансовой отчетности, претерпевшим изменения. Это обстоятельство необходимо иметь в виду при сравнительном анализе финансовой отчетности на начало и конец отчетного периода.

Основные изменения коснулись учета ценных бумаг. В соответствии с требованиями МСФО ценные бумаги в балансе банка стали подразделяться на три категории:

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

По ценным бумагам, предназначенным для торговли и имеющимся в наличии для продажи, начисленное вознаграждение стало включаться в стоимость ценных бумаг. Также данные категории ценных бумаг, согласно требованиям МСФО, должны учитываться по



справедливой стоимости, в связи с чем в план счетов введены соответствующие счета доходов и расходов от переоценки.

Также изменения коснулись учета операций «Обратное РЕПО», которые новый план счетов стал рассматривать как займы, выданные банкам и клиентам. В новом плане счетов среднесрочные активы и обязательства были переведены в состав долгосрочных активов и обязательств, что соответствует МСФО. В соответствии с Гражданским кодексом РК были выделены отдельные счета для условных вкладов, внесенных до наступления определенных обстоятельств.

В целом новый план счетов отражает намерение Правительства и Национального Банка Республики Казахстан перевести бухгалтерский учет в банках второго уровня в новом финансовом году на Международные Стандарты.

### 7.3

1. Открытое акционерное общество «ТЕХАКАВАНК» создано на основании Соглашения об учреждении банка 19 марта 1993 года в соответствии с законодательством Республики Казахстан, зарегистрировано в Национальном Банке Республики Казахстан 1 июля 1993 года. Дата первичной государственной регистрации банка 21 июля 1993 года, перерегистрирован в Министерстве юстиции Республики Казахстан 25 мая 1998 года и внесен в государственный реестр под номером 1840-1900-АО(ИУ).

27 сентября 1993 года банк получил Генеральную банковскую лицензию № 32 от Национального Банка Республики Казахстан на оказание всех видов банковских услуг. Банк также получил 15 июля 1999 года Государственную лицензию № 0401100086 на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов. 27 июня 2001 года банк получил разрешение на выпуск платежных карточек, 7 декабря 2001 года – разрешение на проведение доверительных (трастовых) операций и клиринговую деятельность на рынке ценных бумаг.

Устав банка утвержден Общим собранием акционеров и согласован с Национальным Банком Республики Казахстан 15 октября 1996 года. Последние изменения в Устав утверждены Общим собранием акционеров 8 мая 2002 года в связи с изменением структуры эмиссии акций банка. Изменения согласованы с Национальным Банком Республики Казахстан 28 июня 2002 года и утверждены 9 сентября 2002 года в Министерстве юстиции Республики Казахстан.

Головной офис банка расположен в г. Алматы, ул. Калдаякова, 28.

2. Годовой финансовый отчет составлен за период с 1 января по 31 декабря 2002 года.

3. ОАО «ТЕХАКАВАНК» является универсальным финансовым институтом, оказывающим весь спектр банковских услуг широкому кругу клиентов, представляющих различные отрасли отечественной экономики, от частных предпринимателей до крупных компаний, а также физическим лицам.

4. Банк не имеет родительской компании и не входит в группу компаний.

5. Банк имеет 24 расчетно-кассовых отделов (РКО) в г. Алматы, Филиал в г. Астане, Филиал в г. Уральске, три РКО в г. Астане, один РКО в г. Уральске. Закрытий РКО в течение отчетного периода не происходило.



6. Общее количество сотрудников банка по состоянию на 1 января 2003 составило 229 человек:

№ п/п	Наименование отделения	Кол-во человек	% от общего количества
1	Головной офис (г. Алматы)	197	86
2	Филиал (г. Астана)	17	7.4
3	Филиал (г. Уральск)	15	6.6
	Итого	229	100

7. Переоценка активов в виде аффинированных драгоценных металлов, кредитного портфеля, основных средств и товарно-материальных запасов в отчетном году не производилась.

8. Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте до 26 февраля 2002 года производилась по мере изменения Национальным Банком Республики Казахстан официального курса. Однако с 26 февраля 2002 года в соответствии с Письмом Национального Банка № 12710/73 от 29.01.2002 для отражения операций с долларами США, а также переоценки активов и пассивов в долларах США, использовался курс, равный последнему средневзвешенному биржевому курсу, сложившемуся на утренней (основной) сессии ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» по состоянию на 11 часов 00 минут алматинского времени. Для отражения операций с другими иностранными валютами, а также переоценки активов и пассивов в других иностранных валютах, с 29 февраля 2002 года использовался курс, рассчитываемый с использованием последних кросс-курсов, сложившихся по состоянию на 11 часов 00 минут алматинского времени согласно информации котировочного агентства «Reuters». Курс реализуемой иностранной валюты зависит от ситуации на рынке.

9. Банк классифицирует ценные бумаги, имеющиеся в портфеле банка, по трем категориям:

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

Все ценные бумаги, имеющиеся в портфеле банка, при первоначальном признании отражаются в балансе с учетом фактических затрат, включающих в себя комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, и фондовой бирже. В течение отчетного года переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости не производилась.

Банк в 2002 году активно покупал и продавал ценные бумаги, предназначенные для торговли. Данные операции были связаны с краткосрочными колебаниями цен на рынке ценных бумаг. Продаж ценных бумаг, удерживаемых до погашения, в 2002 году не было, так как не происходило событий, вынуждающих банк продавать ценные бумаги данной категории. Единственная продажа ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, в 2002 году была совершена с целью получения наличных денег для текущих операций. Однако в тот же операционный день портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, был восстановлен в прежнем объеме.

10. Классификация кредитного портфеля ОАО «ТЕХАКБАНК» по состоянию на 01.01.2003 года характеризуется следующими данными:

тыс. тенге



Стандартные	3,913,538
Сомнительные	2,146,486
в том числе	
Субстандартные	1,973,906
Неудовлетворительные	172,580
Сомнительные с повышенным риском	0
Безнадежные	0
<b>Всего</b>	<b>6,060,024</b>

По состоянию на 01.01.2003 года сформированы провизии по сомнительным займам в объеме 157013 тыс. тенге, против 67860 тыс. тенге на 01.01.2002 года. По сравнению с прошлым годом размер провизий по сомнительным займам в абсолютном выражении увеличился на 89153 тыс. тенге. Основной причиной, повлиявшей на увеличение суммы созданных провизий по займам, явилось ужесточение требований Национального Банка к классификации активов, а также стремление банка довести уровень провизий до размера, адекватного требованиям международной практики.

По состоянию на начало 2003 года доля стандартных займов в кредитном портфеле составила 64.6 % , что на 6.6 % меньше, чем на соответствующую дату прошлого года. Удельный вес сомнительных кредитов за 2002 год увеличился с 28.8 % до 35.4 %.

Уровень классификации кредитного портфеля:

	Уровень в % на 01.01.2002	Уровень в % на 01.01.2003	Изменения (+) (-)
Стандартные	71.2	64.6	-6.6
Сомнительные	28.8	35.4	6.6
в том числе			
Субстандартные	26.7	32.6	5.9
Неудовлетворительные	2.1	2.8	0.7
Сомнит. с повыш. риском	0.03	0	-0.03
Безнадежные	0	0	0
Всего	100	100	

В течение прошлого года банком списана за баланс сумма начисленного, но непогашенного вознаграждения в размере 1369 тыс. тенге. В 2002 году деньги для погашения ранее списанных займов от клиентов не поступали.

В 2002 году было погашено юридическими лицами займов на сумму 9225160 тыс. тенге, из них 5195214 тыс. в тенге и 4029946 тыс. в иностранной валюте, а также физическими лицами на сумму 210397 тыс. тенге, из них 7917 тыс. в тенге и 202480 тыс. в иностранной валюте.

В отчетном периоде банк займы Правительству (местным органам власти) не предоставлял.

В 2002 году банк предоставлял физическим лицам потребительские и ипотечные займы. Сумма ипотечных займов, выданных на приобретение недвижимости, составила 47721 тыс. тенге. Сумма выданных потребительских займов в 2002 году составила 190055 тыс. тенге.

11. За 2002 год провизии по вкладам, дебиторской задолженности и ценным бумагам не создавались. По условным обязательствам были созданы провизии в сумме 15803 тыс. тенге против необеспеченных гарантий, выданных банком, в сумме 319023 тыс. тенге.

По состоянию на 1 января 2003 года в балансе банка числились следующие суммы дебиторской задолженности, отраженные на балансовых счетах свыше 180 дней:

тыс. тенге

№ п/п	Сумма	Кол-во дней	Назначение платежа
1	3,104	870	Гарантийный взнос по аренде помещения РКО-3 до 2005 года
2	28	750	Авансовый платеж за таможенные процедуры
3	26	270	Поддержка доменов (предоплата за год)
4	10,364	480	Строительство пристройки
5	1,520	360	Строительство пристройки
6	1,836	330	Строительство пристройки
7	5,792	300	Строительство пристройки
8	7,641	270	Строительство пристройки
9	16,094	240	Строительство пристройки
10	9,791	210	Строительство пристройки
11	14,779	180	Строительство пристройки
12	665	450	Изготовление мебели для офиса
13	469	330	Изготовление мебели для офиса
13	590	450	Изготовление мебели для офиса
14	6,220	360	Отопительная система для пристройки
15	6,370	360	Покупка банкоматов
16	200	210	Экспертиза проекта пристройки
17	4,830	180	Комплекты на окна для офиса
18	1,998	180	Деревянные изделия
19	6,078	180	П/О по обеспечению безопасности использования кредитных карточек
	98,395		



12. Учет основных средств банка ведется централизованно, в соответствии с СБУ 6 «Учет основных средств», а также в соответствии с рекомендациями Национального Банка и внутренними правилами банка. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости. Переоценка и реиндексация основных средств в 2002 году не производилась. При начислении амортизации используется метод равномерного (прямолинейного) списания стоимости.

13. Учет стоимости товарно-материальных запасов производится в банке в соответствии с СБУ 7 «Учет товарно-материальных запасов» по методу ФИФО. Товарно-материальные запасы в банке учитываются по цене приобретения. По методу ФИФО в первую очередь списываются товарно-материальные запасы, приобретенные первыми.

14. По состоянию на 1 января 2003 года в незавершенном строительстве по капитальным вложениям числится пристройка к зданию банка. Приступили к строительным работам на объекте в августе 2001 года. С начала строительства выполнено работ на сумму 11398 тыс. тенге. Также имеются оплаченные, но не выполненные работы по строительству на сумму тыс. 159000 тыс. тенге. Общая сумма затрат на строительство запланирована на уровне 180000 тыс. тенге. Завершение строительства планируется в ноябре 2003 года.

15. Банк имеет кредитный лимит в размере 232000 тенге и 10000 USD по карт-счету аффилированного лица. На конец 2003 года его задолженность составляла 1553.32 тыс. тенге (0.026% от кредитного портфеля). Льгот по процентной ставке данное лицо не имеет.

16. Непредвиденных обстоятельств и событий, происходящих во время отчетного периода и после него, у банка не возникало.

17. По состоянию на 1 января 2003 года в банке было открыто 5188 лицевых счетов юридических и физических лиц. Не подтверждены остатки по 253 счетам на общую сумму 1352 тыс. тенге, 15.2 тыс. долларов США, 1.2 тыс. евро, 26 тыс. российских рублей по причине наличия претензий налоговых органов к данным счетам и, соответственно, отсутствия движений по ним. Остальные остатки по счетам считаются подтвержденными, так как Договором банковского счета, который заключается между Банком и Клиентом при открытии счета, предусмотрено, что корреспонденция считается подтвержденной, если в течение 1 дня она не опротестована клиентом.

18. Средства нераспределенных доходов прошлых лет увеличены на 39204 тыс. тенге за счет чистого дохода по итогам 2001 года. Согласно решению собрания акционеров из нераспределенного дохода прошлых лет направлены средства на пополнение резервного капитала банка в сумме 24093 тыс. тенге.

19. Нематериальные активы по состоянию на 01.01.2003 года характеризуются следующими данными:

Вид нематериального актива	тыс. тенге		
	Бал. стоимость	Износ	Остат. стоим.
ПО по шлюзовому терминалу	218.1	124.6	93.5
ПО «Прогресс»	4,543.3	1,951.4	2,591.9
Domain (адрес в интернете)	1,404.0	618.4	785.6
Лицензия на РІХ-Conn-128 Entry	827.0	354.4	472.6
ПО «ПРАГМА»	34,890.4	14,411.7	20,478.7
ПО «АРМ-ДЕПОНЕНТ»	13.9	5.8	8.1



Доменное имя WEB.RU	16.8	6.8	10.0
Доменное имя WEBBANK.RU	283.6	111.4	172.2
Доменное имя WEBBANK.KZ	14.2	5.4	8.8
Доменное имя NETBANK.RU	836.3	308.6	527.7
Сертификат безопасности SSL128	42.7	15.7	27.0
ПО «ORACLE 8.04 PERSONAL»	89.0	32.9	56.1
Антивирусное ПО «AVP LINUX 2Y»	17.0	4.4	12.6
Доменное имя РНН.KZ	26.2	6.5	19.7
ПО «ПРАГМА» (для филиалов)	5,834.2	1,041.8	4,792.4
Доменное имя AFISHA.KZ	17.2	2.7	14.5
ПО КАДРОВИК	129.0	14.4	114.6
ПО «Отчетность бухгалтера»	47.4	3.0	44.4
ПО «Банк-Клиент» (платежные карточки)	8.7	1.0	7.7
ПО «Налоговое и финансовое законодательство»	30.5	2.9	27.6
Дополнительная конфигурация для IC	409.4	39.0	370.4
LANGUARD ISA4.0-250 USERS	353.8	29.5	324.3
ПО BACKUPEDGE	83.2	4.0	79.2
ПО SP-800	8.1	0.3	7.8
ПО «Пенсионные отчисления»	248.2	3.0	245.2
<b>ВСЕГО</b>	<b>50,392.2</b>	<b>19,099.6</b>	<b>31,292.6</b>

20. На прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения, отнесены расходы, произведенные в течение 2002 года:

тыс. тенге

Прочие операционные расходы	Сумма	Период	Основание
Расходы по простой аренде	53,454	I-XII	Договора
Прочий операционный расход	3,598	I-XII	Договора
Штрафы, пени, неустойки	81	I-XII	Договора, законодательство РК
Прочие расходы от банковской деятельности	15,870	I-XII	Внутренние правила договора
Прочие расходы от небанковской деятельности	18,936	I-XII	Договора, счета
Амортизационные отчисления за счет прибыли	363	I-XII	Нормы амортизации
<b>ИТОГО</b>	<b>92,302</b>		



На прочие операционные доходы, не связанные с выплатой вознаграждения, отнесены доходы, полученные в течение 2002 года:

тыс. тенге

Прочие операционные доходы	Сумма	Период	Основание
Другой операционный доход	18,017	I-XII	Договора, внутренние правила
Штрафы, пени, неустойки	459	I-XII	Договора
Излишне созданные провизии	63,867	I-XII	Нормативные акты, внутренние правила
Прочий доход от банковской деятельности	8,258	I-XII	Внутренние правила
Прочий доход от небанковской деятельности	464	I-XII	Договора, внутренние правила
<b>ИТОГО</b>	<b>91,065</b>		

21. За 2002 год более половины (54.4%) всех доходов банка составляет полученное вознаграждение по выданным займам, ценным бумагам, размещенным вкладам банка. Доходы, связанные с получением вознаграждения, на 1 января 2003 года составили 775536 тыс. тенге. Вознаграждение по займам, по сравнению с 2001 годом увеличилось на 337184 тыс. тенге или на 100%.

По-прежнему, стабильным источником доходов банка остаются комиссионные сборы за обслуживание клиентов, поступившие в отчетном году в размере 439920 тыс. тенге, что составляет 30.9% от всех доходов банка.

#### 7.4

1. Объявленный Уставный капитал на 1 января 2002 года равнялся 7000000 долларов США и состоял из 700000 акций, что в балансе составляет 641500 тыс. тенге. В отчетном году Собрание акционеров вынесло решение об изменении структуры эмиссии акций банка, в результате которой 700000 акций 3 и 4 эмиссии были обменены на 973380 акций 5 эмиссии номинальной стоимостью 1000 тенге за 1 акцию. Уставный капитал был увеличен за счет премий по акциям в размере 331880 тыс. тенге. Таким образом, по состоянию на 1 января 2003 года уставный капитал банка составил 973380 тыс. тенге. Неоплаченных акций на конец отчетного года не имеется.

Резервный капитал банка увеличился на 24093 тыс. тенге за счет направления нераспределенного чистого дохода прошлых лет, и на 1 января 2003 составил 96225 тыс. тенге.

2. Банк в 2002 году продолжил свою работу на финансовом рынке Республики Казахстан. В отчетном году было заключено 5 форвардных сделок на 6100 тыс. долларов или 956070 тыс. тенге. По сравнению с предыдущим годом объем сделок уменьшился на 2400 тыс. долларов США или на 319550 тыс. тенге. Во всех пяти случаях банк выступал в роли продавца долларов США по сделкам с клиентами.

Все сделки по форвардам, оформленные договорами, при наступлении срока исполнения были расторгнуты из-за непредставления клиентами контрактов к дате окончания договора.



В 2002 году банк получил нереализованный доход от переоценки форвардных операций в размере 4305 тыс. тенге.

3. Банк является первичным дилером по обслуживанию государственных ценных бумаг. В 2002 году банк работал с государственными ценными бумагами (ноты НБРК, МЕК-КАМ, МЕОКАМ, евроноты) и с корпоративными ценными бумагами (облигации). За 2002 год банком куплено ценных бумаг на первичном рынке на 800694 тыс. тенге, доходы по ним составили 3311 тыс. тенге. Объем ценных бумаг купленных на вторичном рынке составил 30607199 тыс. тенге и ценных бумаг, номинированных в USD, на сумму 7515 тыс. долларов США. Доходы по ним составили соответственно 2644 тыс. тенге и 225 тыс. долларов США. Объем ценных бумаг проданных на вторичном рынке за отчетный период составил 30908858 тыс. тенге и 4885 тыс. долларов США.

4. За 2002 год банком было зарегистрировано в Национальном Банке четыре обменных пункта для проведения физическими лицами обменных операций с наличной иностранной валютой. Общее количество обменных пунктов банка составило – 14.

Наиболее активно обменные операции с наличной иностранной валютой проводятся в головном офисе банка. Так, объемы покупки наличной иностранной валюты за 2002 год составили 4018 тыс. долларов США и 144 тыс. евро, а продажи - 22227 тыс. долларов США и 649 тыс. евро.

Полученные доходы от обменных операций за 2002 год составили 30107 тыс. тенге, в т.ч. 4860 тыс. тенге по г. Астане и 480 тыс. тенге по г. Уральску.

5. На рынке корпоративных ценных бумаг в 2002 году банк работал в основном с облигациями ТОО «RG Brands» и ЗАО «КазТрансОйл». За отчетный период банком было куплено облигаций на общую сумму 200385 тыс. тенге и доходы по ним составили 13952 тыс. тенге, из них 2688 тыс. тенге – доход от переоценки.

6. В 2002 году происходило непрерывное развитие информационных систем банка. В течение отчетного года было заключено более 230 договоров на использование сервиса «Интернет-офис». Всего на конец отчетного года посредством сервиса «Интернет-офис» работало 496 клиентов. При заключении контракта с клиентом банк обеспечивает его всей необходимой информацией и сервисом для осуществления банковских операций по своему счету через сеть Интернет (пароли, ключи, консультации и т.п.). Банк считает обеспечение конфиденциальности информации одной из своих важнейших задач и поэтому особое внимание уделено мерам по обеспечению безопасности сервиса. Соединение с сервером осуществляется по протоколу SSL 3.0 с ключом 128 бит, который производит шифрование всего трафика между клиентом и сервером. Высокая безопасность и безусловная гарантия идентификации клиента обеспечивается благодаря использованию сеансовых ключей связи. Электронный документооборот банка за 2002 год составил 35756 операций, на общую сумму 40232495 тыс. тенге. В настоящее время банк пользуется услугами провайдеров: Nursat, Казтелепорт, KazOnline, Astel, которые обеспечивают надежную связь с РКО, филиалом, а так же надежные интернет-соединения.

Непрерывно совершенствуя свою технологическую базу, банк стремится оказывать всестороннее содействие развитию бизнеса своих клиентов и сохранять репутацию банка, владеющего полным спектром современных технологий.

7. В отчетном году основной задачей банка была реструктуризация депозитной базы и кредитного портфеля.



План развития на 2002 год предусматривал увеличение доли долгосрочных вкладов с 13% до 45% от общего объема вкладов и уменьшение доли краткосрочных вкладов с 42% до 10%. Для этого была разработана новая программа привлечения вкладов – депозиты «Даллас», «Верный», «Резервный». В результате проведенной работы долгосрочные вклады приобрели большую привлекательность для населения по сравнению с краткосрочными, и к концу года их доля увеличилась до 38% от объема депозитной базы, а доля краткосрочных вкладов уменьшилась до 14%. Доля вкладов до востребования, как и было запланировано, осталась на уровне 45%. Хотя доли долгосрочных и краткосрочных вкладов не достигли плановых отметок, банк положительно оценивает проведенную работу, так как в течение всего года постоянно наблюдался, с одной стороны, приток денег от новых клиентов в долгосрочные вклады, и, с другой стороны, переоформление имеющихся краткосрочных вкладов в долгосрочные. Банк надеется, что сложившаяся тенденция будет иметь продолжение и в 2003 году.

В суммарном выражении обязательства перед клиентами увеличились на 2458260 тыс. тенге, в то время как план предусматривал увеличение на 1686152 тыс. тенге. В процентном соотношении сумма вкладов увеличилась на 73% против 50% запланированных.

На конец 2001 года в кредитном портфеле банка образовался перекоп в пользу долгосрочных займов (краткосрочные, со сроком погашения до 1 года – 28%, долгосрочные, со сроком погашения более 1 года – 72% от общего объема кредитного портфеля). Банк принял решение снизить долю долгосрочных займов до 65%. В результате проделанной работы доля долгосрочных займов на конец 2002 года составила 58%, доля краткосрочных займов, соответственно, 42%, что значительно превысило плановые показатели.

В суммарном выражении кредитный портфель банка увеличился на 2228082 тыс. тенге, что почти совпадает с 2171371 тыс. тенге по плану. В процентном соотношении кредитный портфель вырос на 58%.

В связи с тем, что на 2003 год запланирован переход банков второго уровня на Международные Стандарты, банк стремился в 2002 году довести уровень провизий по кредитному портфелю до 3%. Однако на конец 2002 года размер провизий был зафиксирован на уровне 2.6% от кредитного портфеля.

В течение отчетного периода наблюдалась тенденция снижения долей таких активов, как наличные деньги, деньги на корсчетах, основные средства и нематериальные активы. В отношении основных средств и нематериальных активов удалось добиться снижения с 10.2% до 7.7% от общей суммы активов, тогда как план предусматривал снижение до 9%.

До конца 2002 года было намечено разместить оставшиеся 872705 субординированных облигаций из 1.5 млн. штук, выпущенных в 2001 году. Данная статья плана была выполнена полностью. Таким образом, на конец 2002 года банк разместил все субординированные облигации первого выпуска номинальной стоимостью 1500000 тыс. тенге.

Показатель ROA в 2002 году планировалось увеличить с 0.7 до 1, но фактически он увеличился до 2.3, что свидетельствует о высокой эффективности работы менеджмента банка. Показатель ROE увеличился с 3.7 до 16.2 при запланированном уровне 7.3.

При отсутствии внешних инвестиций в капитал, в условиях жесткой конкуренции банк в 2002 году сумел добиться впечатляющих успехов. Так, прибыль, полученная банком в



2002 году, превышает прибыль, полученную в 2001 году, на 434%, что намного превышает ожидания менеджмента и инвесторов.

ОАО «ТЕХАКАВАНК» Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 18 апреля 2002 года № 147 «О вопросах дальнейшего перехода банков второго уровня Республики Казахстан к международным стандартам бухгалтерского учета» банк признан перешедшим к международным стандартам бухгалтерского учета.

8. Структура выданных кредитов по секторам экономики характеризуется следующими данными:

№	Наименование сектора экономики	Всего сумма выданных кредитов в 2002 году	Средневзвешенная годовая процентная ставка	В том числе:		Погашено в 2002 году	
				Сумма по малому и среднему бизнесу	Средневзвеш. год. проц. ставка	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
1	Сельское хозяйство	53,282	16.50	42,811	16.50	52,186	52,186
2	Строительство	3,753,932	9.10	900,087	6.80	3,321,409	613,533
3	Розничная торговля						
4	Оптовая торговля	4,669,763	16.90	3,323,954		3,893,269	2,728,479
5	Электроэнергетика						
6	Легкая промышленность						
7	Пищевая промышленность	598,173	16.50	0	0.00	402,181	3,398
8	Гостиницы, рестораны, кафе	218,938	7.20	218,938	7.20	37,528	37,528
9	Связь						
10	Химическая и нефтехимическая промышленность						
11	Банковская деятельность	461,264	4.70				
12	Прочие	2,233,816	13.80			1,728,984	68,424
	Итого	11,989,168	13.20	4,485,790	13.70	9,435,557	3,503,548

Из приведенных выше данных видно, что приоритетными в кредитовании являлись следующие отрасли (по удельному весу в общем объеме выданных кредитов):

- оптовая торговля – 39%;
- строительство – 31.3%;
- прочие отрасли – 18.6%;

9. В 2002 году затраты на благотворительные цели составили 331.3 тыс. тенге.

N п/п	Наименование Получателя	Сумма	Деньгами	тыс. тенге
				В натуральной оплате (вид товара)
1	Школы, детские учреждения			
2	Пенсионеры			



3	Больницы			
4	Фонды	100	100	
5	Другие юридические лица	213.3	115	98.3
6	Другие физические лица			
7	Итого	313.3	215	98.3

10. В отчетном году банк не оказывал кастодиальных услуг.

11. В отчетном году трастовая деятельность банком не осуществлялась.

12. Лизинговые операции в 2002 году банком не проводились.

13. В 2002 году банк не был связан с выдачей синдицированных (консорциальных) займов.

14. С 2001 года банк оказывает сейфовые услуги в соответствии с Процедурами аренды индивидуального сейфа. Для удобства клиентов сейфовые ячейки имеют разные размеры и по тарифной сетке определяются как маленькие, средние и большие. Клиент по желанию может арендовать ячейку любого размера и на любой срок, с оплатой по Тарифам на услуги, в соответствии с вышеназванными параметрами. В течение 2002 года клиентами банка было арендовано порядка 40% всех имеющихся ячеек, и интерес к данной услуге постоянно растет.

15. В отчетном году была запущена первая очередь сети банкоматов ОАО «ТЕХАКА-BANK». Для безопасности клиентов павильоны, где располагаются банкоматы, оснащены системой входа по карточкам. Это полностью исключает возможность несанкционированного доступа.

В 2002 году банк начал выпуск собственных платежных карточек международной системы Visa International, пользующихся признанием во всем мире. В связи с этим банк предложил своим клиентам новые виды услуг:

- 1) зарплатные проекты для предприятий и организаций - удобный метод выплаты заработной платы путем автоматического перечисления на карточные счета сотрудников. Воспользоваться деньгами можно с помощью платежной карточки VISA. Таким образом, предприятия и организации получают следующие преимущества:
  - снижение издержек на инкассацию;
  - сокращение времени на получение заработной платы;
  - командировочные расходы безналичным способом;
  - конфиденциальность информации по индивидуальной заработной плате.
- 2) револьверные кредитные карточки, позволяющие оплачивать покупки и услуги, а также получать наличные деньги за счет краткосрочного кредита банка. Предоставляемый кредит является револьверным. Термин «револьверный» означает, что клиенты могут получать кредит не один раз. Ежемесячное погашение кредита подтверждает право заемщика на дальнейшее пользование кредитной линией, открытой для него банком.

Кроме того, держатели кредитных карт VISA ОАО «ТЕХАКА-BANK» получают следующие преимущества:

- страховку от несчастного случая или болезни от ЗАО "Страховая Компания "ЭйАйДжи Казахстан", компании, являющейся членом American International Group Inc. (Нью-Йорк);



- скидки при приобретении в агентстве ACS авиабилетов на международные рейсы компаний KLM, Lufthansa, Turkish Airlines и British Airways.
- Карточка VISA Business, открытая в ОАО «ТЕХАКАВАНК», дает клиентам особое право пользоваться скидками более чем в 7000 отелях по всему миру, а также другими преимуществами, предоставляемых компанией International Travel Partnership.

В начале 2002 года банк объявил о запуске уникальной платежной карточки - VISA Virtuon. Держатели карточки VISA Virtuon могут:

- оплачивать покупки на Internet-сайтах, где присутствует логотип VISA;
- иметь полную отчетность и контролировать расходы;
- снизить риск потери средств с платежной карточки;
- проводить платежи в режиме реального времени;
- вести международные и междугородние переговоры по низким тарифам;
- получить качественный доступ к сети Internet;

Внедренная в конце 1999 года автоматизированная банковская информационная система (АБИС) «Прага», чтобы соответствовать потребностям банка, активно развивалась в 2002 году. Так, для удобства клиентов была создана новая версия «Интернет-офиса». Был изменен дизайн, вид формы платежных поручений, добавлены новые версии документов, удобные для печати и многое другое. Заемщикам была предложена новая услуга «Интернет-офиса» - возможность просмотра текущего состояния своих ссудных счетов в режиме реального времени.

16. Процентная политика по кредитам и депозитам, проводимая банком в отчетном году, основывалась на макроэкономических показателях и в целом отражала общие тенденции изменений в экономической жизни страны.

Средневзвешенная процентная ставка по краткосрочным кредитам сложилась на уровне 15.8% годовых, в том числе в разрезе выданных кредитов в национальной валюте и в инвалюте, соответственно 15.9% годовых и 15.6% годовых. По долгосрочным кредитам средневзвешенная процентная ставка составила 10.5% годовых, в национальной валюте 9.5% годовых и в иностранной валюте 13% годовых. В целом по банку по всем объектам кредитования средневзвешенная процентная ставка сложилась на уровне 13.2% годовых.

За 2002 год было выдано краткосрочных кредитов в размере 6022055 тыс. тенге, из них 2944935 тыс. тенге в валюте и 3077120 тыс. тенге в национальной валюте. Долгосрочных кредитов выдано на сумму 5967113 тыс. тенге, в том числе в национальной валюте 3758890 тыс. тенге и в иностранной валюте 2208223 тыс. тенге.

На конец отчетного периода было привлечено вкладов до востребования на сумму 2619241 тыс. тенге, срочных вкладов на сумму 3192867 тыс. тенге. Средневзвешенная ставка привлечения по срочным депозитам составила 7.3%, средневзвешенная ставка привлечения по депозитам до востребования – 2.3%.

17. Инвентаризацией материальных ценностей, произведенной в 2002 года, недостач и излишков не выявлено.

По состоянию на 1 января 2003 года наличие основных средств по группам налоговой классификации характеризуется следующими данными:

№ п/п	Группа	По бухгалтерскому	По налоговому учету
-------	--------	-------------------	---------------------



		учету	
1	Строящиеся ОС	11,398	0
2	Здания и сооружения	432,768	431,089
3	Земля	8,122	8,122
4	Компьютерное оборудование	38,195	28,476
5	Прочие основные средства	133,748	118,068
6	Прочие ОС за счет прибыли	2,521	2,521
7	Транспортные средства	46,250	42,409
	Всего	673,002	630,685

18. Не установленного оборудования банк не имеет.

19. В условиях растущей конкуренции на финансовом рынке эффективная деятельность банка невозможна без продуманной кадровой политики. Поэтому банк особое внимание уделяет проблеме управления персоналом. В минувшем году кадровая политика была направлена на улучшение профессиональных качеств сотрудников, более полное использование их творческого потенциала, дальнейшее развитие и совершенствование корпоративной культуры.

В результате проведенных в прошлом году преобразований, в банке произошли качественные изменения.

Численность персонала увеличилась за истекший год на 26% и составила 229 человека, из них 146 женщин и 83 мужчины. Количество специалистов с высшим образованием составило 140 человек, со средне-специальным – 61. Средний возраст персонала составил 36 лет.

Большое внимание уделялось подбору персонала для новых департаментов, РКО и Филиала в г. Уральске. В целях поддержания и дальнейшего развития корпоративной культуры, профессионального уровня работников РКО, Департаментом кадровой политики проводились внутренние тренинги с новыми сотрудниками.

Внешними формами обучения и повышения квалификации было охвачено 58 человек. Банк поддерживает тесные отношения с Алматинским Центром Банковского Обучения, КИМЭП, АШМ, КЦМР, ведущими учебными заведениями Алматы, которые готовят специалистов финансового банковского профиля. Перспективным резервом являются стажеры и практиканты этих вузов.

Правление банка делает ставку на команду, в которой сильны профессионализм, оптимизм, инициатива, стремление к совершенству.

20. Банк является держателем одной акции ЗАО «Депозитарий ценных бумаг» на сумму 200 тыс. тенге (Приложение 15).

21. Система внутреннего контроля банка представляет совокупность внутренних правил и процедур, организационных мероприятий, принятых для контроля над правильным и эффективным ведением деятельности банка, которая обеспечивает надежность работы, защиту от возникающих рисков, потенциальных ошибок.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного, финансового и технического контроля в предварительном, текущем и последующем порядке.



Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению банком операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении операций в соответствии с принятой и закрепленной документами политикой банка применительно к разным видам финансовых услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Технический контроль заключается в обеспечение ограниченного доступа к компьютерной и другой технике, обеспечивающей надлежащее выполнение банком своих операций, включая программное обеспечение.

Важным аспектом системы контроля является наличие процедур надзора со стороны руководителей служб, обеспечивающий мониторинг деятельности банка в целях обеспечения адекватности внутреннего контроля, соответствия внутренним политикам и действующему законодательству Республики Казахстан, а также оценки эффективности и рентабельности деятельности банка. Служба внутреннего аудита и внешние аудиторы производят оценку наличия и эффективности работы систем контроля в банке.

Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением банка, непосредственно подчиняется Председателю Правления банка.

Аудит проводился в соответствии с планом и графиком проверок внутреннего аудита на 2002 год и отражает мнение по следующим основным вопросам:

- 1) наличие и надежность правил и процедур проведения операций, а также пакета документов, регулирующих деятельность банка;
- 2) достаточно ли покрывают провизии кредитные риски в банке;
- 3) оценка соответствия банковских активов и пассивов общепринятым принципам учета;
- 4) выполнение основных показателей стратегического развития банка.

В отчетном году службой внутреннего аудита были проверены основные сферы деятельности банка, в которых присутствуют определенные риски для банка. В частности, проведен аудит по отдельным вопросам налогового законодательства, соблюдение правил проведения операций в иностранной валюте, кредитного портфеля, условных обязательств, размещенных в других банках, дебиторской задолженности и адекватность созданных провизий и другие. Проводились ревизии банкнот, монет и других ценностей, находящихся в кассе.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Степанова И.К.

Ким В.Э.