

Пояснительная записка ОАО "АТФБанк" за 2002 год.

Банк был учрежден как акционерное общество закрытого типа «Алматинский Торгово-Финансовый Банк» в соответствии с законодательством Республики Казахстан, прошел государственную регистрацию как юридическое лицо 3 ноября 1995 года (свидетельство о государственной регистрации № 345-1900-АО(ИУ)), первая лицензия на проведение банковских операций в тенге и в иностранной валюте была выдана Национальным Банком Республики Казахстан 29 ноября 1995 года. В соответствии с решением Общего собрания акционеров, банк изменил организационно-правовую форму и изменил наименование на ОАО «АТФБанк» (Свидетельство о государственной перерегистрации № 345-1900-АО (ИУ) от 22 июня 2002 года) (далее Банк). В связи с перерегистрацией, банк получил новую лицензию на проведение банковских операций в тенге и в иностранной валюте Национального Банка Республики Казахстан № 239 от 21 августа 2002г.

Банк предоставляет общие банковские услуги клиентам на основании полученных лицензий:

- №59 от 29.11.1995 г.;
- №239 от 19.05.1997 г.;
- №239 от 30.06.1997 г.;
- №239 от 29.08.1997 г.;
- №239 от 14.12.1998 г.;
- № 239 от 10.01.2000г.;
- № 239 от 01.12.2001 г.;
- № 239 от 21.08.2002г.;
- Государственная лицензия на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг № 0407100098 от 21.07.2000г., № 0407100148 от 20.12.2001 г., № 0407100155 от 09.09.2002 г.

- Государственная лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401100219 от 15.02.2000г., № 0401100474 от 20.12.2001г., № 04011508 от 09.09.2002г.

В связи с увеличением Уставного фонда и изменением состава учредителей производилась государственная перерегистрация: № 345-1900-АО (ИУ) 22.06.1997г., 20.03.1998г., 30.09.1998г., 31.08.1999г., 18.10.2000г., 12.04.2001г., 22.06.2002г.

Консолидированный годовой финансовый отчет Банка содержит данные головного офиса, расположенного в г.Алматы 480091, ул. Фурманова, 100, 11 филиалов, 9 расчетно-кассовых центров, дочерней компании

ЗАО Страховая компания «АТФ Полис» и ОАО «ДБ ОАО «АТФБанк» Банк Апогей».

Финансовая отчетность Банка составлена с целью обеспечения заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении Банка за 2002 год.

Финансовая отчетность за 2002 год составлена в соответствии с казахстанскими стандартами бухгалтерского учета и методическими рекомендациями к ним, Положением об учетной политике, утвержденной Советом Директоров банка (протокол № 3/2002 от 11.02.2002 года), с учетом применения Нормативных правовых актов Национального Банка РК и других государственных органов, регулирующих систему бухгалтерского учета и финансовой отчетности в РК. Учетная политика охватывает основы, правила и процедуры, принятые для составления и предоставления финансовых отчетов. В учетной политике отражен порядок учета следующих операций: собственного капитала; операций с иностранной валютой; вкладов и займов предоставленных клиентам; вкладов и займов полученных от кредитных учреждений; основных средств; ТМЗ; нематериальных активов; ценных бумаг в портфеле банка; операций с драгоценными металлами; операций по пластиковым карточкам; налогов; доходов и расходов.

Изменения в учетную политику Банка в 2002 году не вносились.

Отчетный год охватывает период с 1 января по 31 декабря 2002 года.

При ведении бухгалтерского учета и составлении финансовой отчетности Банк руководствуется принципами начисления и непрерывности.

Принцип начисления означает, что доходы и расходы Банка отражаются в том периоде, когда они заработаны или понесены, а не в том периоде, когда денежные средства получены или выплачены. Доходы и расходы включаются в финансовую отчетность за период, к которому они относятся.

Принцип непрерывности предполагает, что Банк действует, и будет продолжать действовать в обозримом будущем, и не имеет намерения ликвидировать и сокращать масштабы своей деятельности, по крайней мере, в течение периода времени, необходимого для выполнения им всех своих обязательств.

При составлении финансовой отчетности Банком обеспечивается достижение следующих основных качественных характеристик финансовой отчетности:

1) Понятность. Информация, отраженная в финансовой отчетности Банка, является доступной для ее понимания пользователем финансовой отчетности;

2) Уместность. Информация, отраженная в финансовой отчетности Банка, является определяющей (существенной) для принятия решений пользователями финансовой отчетности;

3) Надежность. Информация, отраженная в финансовой отчетности Банка, не содержит существенных ошибок и искажений, правдиво представляет

операции и прочие события, которые учитываются и представляются Банком в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, а не только их юридической формой, а также является непредвзятой и полной;

4) Сопоставимость. Информация, отраженная в финансовой отчетности Банка, является сопоставимой с финансовой отчетностью других отчетных периодов.

Финансовая отчетность Банка включает в себя:

- 1) бухгалтерский баланс;
- 2) отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности;
- 3) отчет о движении денег;
- 4) отчет об изменениях в капитале;
- 5) пояснительную записку;
- 6) примечания и другие отчеты, раскрывающие финансовое состояние Банка.

Финансовая отчетность Банка, представляемая в Национальный Банк РК, составляется в сроки и по формам, утвержденным Национальным Банком РК.

Отчет о движении денег по ф. 3 раскрывает сведения о потоках денег за отчетный период, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, содержит изменения наличных денег в банке, произошедшие за отчетный период и источники увеличения и уменьшения суммы денег, и направление их использования. В отчете Банка отражены доходы и расходы, выраженные в денежной форме в отчетном периоде. В связи с этим, произведены корректировки дохода, полученного до уплаты налога, на величину доходов- расходов, не связанных с движением денег: ассигнования на резервы; амортизационные отчисления; изменения в начисленных доходах; изменения в начисленных расходах.

Отток денег по операционной деятельности связан прежде всего с увеличением сумм по размещению вкладов и предоставлению займов клиентам на 9.690.653,0 тыс.тенге, скорректированных на сумму изменений резервов переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента (НПС 3585) и на сумму уменьшения сформированных резервов на покрытие убытков от кредитной деятельности банка; а также увеличением портфеля ценных бумаг на 7.120.379,0 тыс.тенге, скорректированных на сумму резервов переоценки стоимости ЦБ, имеющих в наличии для продажи (НПС 3561). Приток денег по операционной деятельности связан с увеличением сумм получения займов и привлечения вкладов клиентов на 17.275.853,0 тыс.тенге. В целом по операционной деятельности по Банку произошел отток денег на 1.507.0790 тыс.тенге.

Отток денег по инвестиционной деятельности связан в основном с приобретением пакета акций ОАО «ДБ ОАО «АТФБанк» Банка «Апогей» на 522.660,0 тыс.тенге, а также увеличением инвестиций в ЗАО «АТФ-Полис» на 155.000,0 тыс.тенге, кроме того в прочих поступлениях и платежах отражено приобретение пакета акций народного банка РК на сумму 697.938,0 тыс.тенге. Приток денег по инвестиционной деятельности относительно незначителен и равен 11.184,0 тыс.тенге (в основном, за счет реализации основных средств,

скорректированных на сумму амортизации). В целом по инвестиционной деятельности по Банку произошел отток денег на 2.202.262,0 тыс.тенге.

В финансовой деятельности Банка был приток денег 925.862,0 тыс.тенге (за счет эмиссии акций на 900,0 тыс.тенге и выпуска долговых обязательств на 925.014,0 тыс.тенге).

Всего по банку, в результате вышеописанных операций, за 2002 год произошел отток денег на 1.312.043,0 тыс.тенге.

В разрезе регионов Республики Казахстан движение денег по Банку за 2002 год сложилось следующим образом:

тыс.тенге

Наименование области
Остаток денег на начало года
Остаток денег на конец года
Движение денег

г.Алматы

4,785,834
3,011,692
-1,774,142

г.Астана

47,510
43,042
-4,468

Атырауская

25,034
156,958
131,924

Восточно-Казахстанская

33,465
215,339
181,874

Джамбулская

288
70,864
70,576

Карагандинская

15,402
23,651
8,249

Костанайская

14,510
62,966

	48,456
Западно-Казахстанская	2,891 1,034 -1,857
Мангистауская	0 2,552 2,552
Павлодарская	7,045 27,562 20,517
Южно-Казахстанская	19,392 23,668 4,276
Свод	4,951,371 3,639,328 -1,312,043

В годовой финансовой отчетности Банка за 2002г в форме 1 «Годовой бухгалтерский баланс» и в приложениях «ФС-сводный балансовый отчет», «ФС-ЦБ ПортфельЦБ» и «ФС-ПП Срок платежа и переустановка ставок вознаграждения» суммы показанные по строкам «ЦБ в портфеле банка» не равны общей сумме балансовых счетов 1201, 1202, 1203,1451 и 1452 на сумму акций ОАО «Народного банка РК» - 697.938,0 тыс.тенге, являющихся инвестициями в капитал и показанных по строке «акции и другие долевые участия в других банках» (ФС310).

В виду введения с 1.10.02г. Нового плана счетов для БВУ (утвержденного Постановлением Правления Нацбанка РК № 275 от 30.06.2002г) и внесения соответствующих корректировок и изменений в Отчет Банка за 2001г (для внесения данных на начало года в годовом Отчете за 2002г) общая сумма валюты баланса на начало года (за 2001г.) уменьшилась по сравнению с отчетными данными за 2001г на сумму 6.529,0 тыс.тенге, соответствующую сумме балансовых счетов группы НПС 2800 «Скидки и премии по ЦБ» за 2001г.

В расшифровке счетов НПС 1860 и 1867 «Прочие дебиторы» по символу 210 «Прочие виды расходов» показана сумма 630.303,0 тыс.тенге – сумма по обмену активами с другими банками.

В 2002 году Банк продолжил реализацию программы дальнейшего развития региональной сети, что позволило более рационально размещать свои

банковские активы, увеличить поток обслуживаемой клиентуры, обеспечить комплексное взаимовыгодное сотрудничество с партнерами и способствовать внедрению новых прогрессивных технологий на региональных рынках Казахстана.

В течение 2002 года были открыты: 1 филиал банка – в г. Актау Мангистауской области, и 5 расчетно-кассовых отдела по Казахстану.

По состоянию на 01.01.2003 г. **региональная сеть ОАО «АТФБанк» представлена 11 филиалами:**

1. Восточно-Казахстанская область: Филиал ОАО «АТФБанк» г. Усть-Каменогорск, открыт 01.10.1997. Постановление НБ РК №320.
2. Южно-Казахстанская область: Филиал ОАО «АТФБанк» г. Шымкент, открыт 28.01.1998г. Постановление НБ РК №22.
3. Карагандинская область: Филиал ОАО «АТФБанк» г. Караганда, открыт 04.05.1998 г. Постановление НБ РК № 91.
4. г.Астана: Филиал ОАО «АТФБанк» в г. Астана, открыт 05.06.1998 г. Постановление НБ РК № 112.
5. Атырауская область: Филиал ОАО «АТФБанк» г. Атырау, открыт 27.08.1998г. Постановление НБ РК №213.
6. Костанайская область: Филиал ОАО «АТФБанк» г. Костанай, открыт 17.05.1999г. Постановление НБ РК № 127.
7. Павлодарская область: Филиал ОАО «АТФБанк» г.Павлодар, открыт 19.05.1999г. Постановление НБ РК №130.
8. Жамбылская область: Филиал ОАО «АТФБанк» г. Тараз, открыт 10.04.2001г. Постановление НБ РК № 177.
9. Западно-Казахстанская область: Филиал ОАО «АТФБанк» г. Аксай, открыт 10.05.2001 г. Постановление НБ РК № 241.
10. г.Алматы: Филиал ОАО «АТФБанк» в г. Алматы, открыт 24.07.2000 г. Постановление НБ РК № 288.
11. Мангистауская область: Филиал ОАО «АТФБанк» г. Актау, открыт 07.10.2002 г. Постановление НБ РК № 430.

9 расчетно-кассовыми отделами:

Атырауская область:

1. РКО ОАО «АТФБанк» в г. Кульсары, открыт 01.01.2000 г. Письмо НБ РК № 12112/1948 от 01.01.2000г.
2. РКО ОАО «АТФБанк» пос. Тенгиз, открыт 31.08.2000г. Письмо НБ РК № 12219/827.

г. Астана:

3. РКО № 1 ОАО «АТФБанк» в г. Астана, открыт 31.08.2000г. Письмо НБ РК № 12219/827.
4. РКО № 2 ОАО «АТФБанк» в г. Астана, открыт 04.02.2002г. Письмо НБ РК № 12227/184.

г. Алматы:

5. РКО № 2 ОАО «АТФБанк» в г. Алматы, открыт 25.09.2001 г. Письмо НБ РК № 12220/649.

6. РКО № 3 ОАО «АТФБанк» в г. Алматы, открыт 12.03.2002 г. Письмо НБ РК №12227/391.

Восточно-Казахстанская область:

7. РКО №1 ОАО «АТФБанк» в г. Усть-Каменогорск, открыт 21.03.2002 г. Письмо НБ РК № 12227/450.

8. РКО ОАО «АТФБанк» в г. Зыряновск, открыт 20.06.2002 г. Письмо НБ РК № 12227/1099.

9. РКО ОАО «АТФБанк» в г. Риддер открыт 03.09.2002 г. Письмо НБ РК №12217/1585.

В течение отчетного 2002 года были открыты:

1. Филиал ОАО «АТФБанк» г. Актау Мангистауской области, 07.10.2002 г. Постановление НБ РК № 430.

2. РКО № 2 ОАО «АТФБанк» в г. Астана, 04.02.2002г. Письмо НБ РК № 12227/184.

3. РКО № 3 ОАО «АТФБанк» в г. Алматы, 12.03.2002 г. Письмо НБ РК №12227/391.

Восточно-Казахстанская область:

4. РКО №1 ОАО «АТФБанк» в г. Усть-Каменогорск, 21.03.2002 г. Письмо НБ РК № 12227/450.

5. РКО ОАО «АТФБанк» в г. Зыряновск, 20.06.2002 г. Письмо НБ РК № 12227/1099.

6. РКО ОАО «АТФБанк» в г. Риддер 03.09.2002 г. Письмо НБ РК №12217/1585.

Закрыты:

1. РКО ОАО «АТФБанк» в г. Алматы 21.03.02г. Письмо НБ РК № 12227/449.

В 2003г. Банк продолжит изучение регионов Казахстана для обоснования целесообразности дальнейшего открытия новых филиалов и расчетно-кассовых отделов. Деятельность региональных подразделений будет направлена на обеспечение эффективной их деятельности, внедрение новых стандартов банковского сервиса, расширение спектра банковских услуг и обеспечение качества обслуживания, привлечение новых потенциальных клиентов региона, в том числе предприятий малого и среднего бизнеса, достижение лидирующих позиций на региональном уровне.

В конце 2001 года Банк зарегистрировал дополнительный выпуск 7-й эмиссии акций в объеме 1 088 900 штук простых именных акций, номинальная стоимость которых 1000 тенге на сумму 1.088.900,0 тыс. тенге.

Размещение 1.088.000 штук акций на сумму 1.088.000,0 тыс.тенге производилось путем обмена акций Отрытого акционерного общества «Казахстанский промышленный банк» на акции Открытого акционерного общества «Алматинский торгово-финансовый банк» при присоединении Отрытого акционерного общества «Казахстанский промышленный банк» к Открытому акционерному обществу «Алматинский торгово-финансовый банк».

Размещение 900 штук акций на сумму 900,0 тыс.тенге состоялось в 2002 году и производилось среди акционеров ОАО «Алматинский торгово-

финансовый банк», воспользовавшихся правом преимущественной покупки. Фактическая цена реализации акций составила 1000 тенге за 1 акцию. 23 декабря 2002 года ОАО «АТФБанк» осуществил выкуп 26 привилегированных акций по цене 2,0 тыс.тенге за 1 акцию. Какая либо работа по реализации выкупленных акций пока не проводилась. В связи с этим на конец 2002 года на реэмиссионном счете ОАО «АТФБанк» числится 26 штук выкупленных привилегированных акций.

По состоянию на 01.01.2003г. в результате размещения 900 штук простых именных акций и выкупа 26 привилегированных акций Объявленный капитал ОАО «АТФБанк» составил 3100.000,0 тыс.тенге, оплаченный капитал - 3.099.974,0 тыс.тенге.

Регистрация дополнительных эмиссий ценных бумаг Банк в 2002 году не производил.

Реестр акционеров банка ведет независимый регистратор ЗАО «Фондовый центр». В состав акционеров входят: 22 юридических лица, номинальная стоимость акций составляет 3.095.204,0 тыс.теге; 36 физические лица, номинальная стоимость акций составляет 4.770,0 тыс.тенге.

Дополнительный капитал Банка по состоянию на 1 января 2003 года составил 216.906,0 тыс.тенге, уменьшение произошло на 26,0 тыс.тенге, за счет разницы между ценой покупки акции и номинальной стоимостью.

Резервный капитал в отчетном периоде был увеличен за счет чистого дохода, полученного по результатам 2001года на 145.783,0 тыс.тенге. Списаний денег за счет средств указанного фонда в течение года не производилось. Остаток резервного капитала по состоянию на 1 января 2003 года составил 465.001,0 тыс. тенге.

Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов (нереализованный доход 2001 года) сформированы за счет нераспределенного чистого дохода банка за 2001 год в сумме 155634,0 тыс.тенге, уменьшены на сумму 29.046,0 тыс.тенге (реализованный доход 2000 года) и на реализованный доход 2001 года в сумме 126.250,0 тыс.тенге, остаток по счету составил 29.384,0 тыс.тенге.

Перенос переоценки основных средств на нераспределенный доход за счет резервов переоценки основных средств составил 65,0 тыс.тенге. Остаток резерва переоценки основных средств по состоянию на 01.01.2003 года составил 174,0 тыс.тенге.

На очередном годовом общем собрании акционеров Банка по результатам деятельности 2001 года был утвержден порядок распределения дохода ОАО «АТФБанк» за 2001 год. Чистый доход Банка составил **788.737,0** тыс.тенге. Из них было направлено:

- на создание резервов прошлых лет по переоценке кредитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента **126.588,0** тыс.тенге;
- на создание резервного капитала **145.783,0** тыс.тенге.

Оставшийся нераспределенный доход составил **516.366,0** тыс.тенге. Акционерами было принято решение о выплате дивидендов по всем акциям с

утверждением нормы дивидендного дохода в размере 16,66% годовых. Также был утвержден следующий порядок выплаты дивидендов:

- по привилегированным акциям без права голоса по итогам 2001 года в размере 16,66% годовых от номинальной стоимости акции;
- по простым акциям Банка дивиденды по итогам 2001 года выплатить акциями дополнительной 8 эмиссией простых именных акций.

Согласно вышесказанного **66.628,0** тыс.тенге было направлено на выплату дивидендов по привилегированным акциям. Оставшийся нераспределенный доход Банка в размере **449.738,0** тыс.тенге будет направлен на оплату простых акций дополнительной 8-й эмиссии ОАО «АТФБанк» с последующим распределением акций среди держателей простых именных акций Банка, находящихся в собственности акционеров на дату проведения Годового общего собрания акционеров за 2001 год.

Открытое акционерное общество «АТФБанк» является родительской компанией Финансовой группы ОАО «АТФБанк». В состав Финансовой группы ОАО «АТФБанк» входят следующие дочерние предприятия:

- Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АТФ Полис», созданная решением Совета директоров ЗАО «АТФБ» протокол № 5 от 20.10.1999г., свидетельство о государственной регистрации в Минюсте № 30222-1910-АО от 22.12.1999г. Юридический адрес: г. Алматы, ул.Кабанбай Батыра,83.
- Открытое акционерное общество «Дочерний банк Открытого акционерного общества «АТФБанк» Банк Апогей», свидетельство о государственной регистрации в Минюсте № 3843-1900-АО от 18.10.2002г. Юридический адрес: 458014 , г. Костанай, 8-й микрорайон, д.19.

Доля участия ОАО «АТФБанк» в уставном капитале дочерних предприятий:

Наименование дочернего предприятия	Доля участия в уставном капитале, %	Сумма инвестиций, тыс.тенге
ЗАО «СК «АТФ Полис»	100,00	270.000,0
ОАО «ДБ ОАО «АТФБанк» Банк Апогей»	92,83	522.660,4

В течение 2002 года Банк осуществил инвестиции в уставный капитал следующих юридических лиц:

ОАО «Дочерний банк Открытого акционерного общества «АТФБанк» Банк Апогей». В начале 2002 года АТФБ приобрел контрольный пакет акций Банка Апогей у бывших крупных акционеров Банка Апогей, а также был приобретен пакет акций непосредственно у Эмитента (первичное размещение). Дополнительно Банк осуществил выкуп незначительного объема акций у других акционеров, которые предъявили к выкупу в связи с несогласием слияния двух банков. В итоге общая сумма инвестиций Банка составила 522.660,4 тыс.тенге.

ЗАО «Страховая компания АТФ-полис». В связи с новыми требованиями Национального Банка Республики Казахстан, предъявляемыми к

страховым компаниям касательно размера уставного капитала, Банк в 2002 году произвел дополнительные инвестиции в уставный капитал АТФ-полис в размере 155.000,0 тыс.тенге.

ЗАО «Процессинговый центр». Данная Компания была образована в 2002 году. Основной вид деятельности Компании заключается в организации единого республиканского Процессингового центра, который позволит унифицировать расчеты по казахстанским банковским пластиковым карточкам и как следствие минимизировать транзакционные издержки. Инвестиции Банка в уставный капитал данной Компании составили 10.000,0 тыс.тенге.

ЗАО «АТФ-лизинг». Во исполнение взятых на себя обязательств по формированию уставного капитала, соизмеримо доли участия, Банк в отчетном году произвел оплату в уставный капитал АТФ-Лизинг в размере 1.592,0 тыс. тенге.

ОАО «Народный сберегательный банк». В ноябре 2002 года Народный банк осуществлял первичное размещение акций дополнительной эмиссии. Банку было предложено воспользоваться правом преимущественной покупки в размере пропорциональном доли участия в Уставном капитале Народного банка. В связи с этим Банком была направлена заявка на покупку акций, предложенных в рамках реализации права преимущественной покупки, а также заявка на покупку дополнительного количества акций, которые могут остаться в связи с не использованием права преимущественной покупки другими акционерами Народного банка. В результате рассмотрения, обе заявки Банка были удовлетворены. В связи с этим Банк осуществил дополнительные инвестиции в уставный капитал Народного банка в сумме 697.938,0 тыс.тенге.

Инвестиции Банка в капитал дочерних организаций и иных юридических лиц по состоянию на 01.01.2003 года составляют 1.584.865,0 тыс.тенге, акции ОАО «Народный сберегательный банк» отражены в учете как ценные бумаги имеющиеся в наличии и годные для продажи в сумме 697.938,0тыс.тенге, данные приведены в **Приложении №15 «Сведения по участию в уставных капиталах других юридических лиц».**

В 2002 году ОАО «АТФБанк» оказывались услуги производителям драгоценных металлов по хранению и инкассации, при отправке металла за рубеж. Комиссия за данную услугу составляет 0,15%-0,17% от фактурной стоимости вывозимого металла. Комиссионные доходы Банка от предоставляемых услуг клиентам по ведению металлических счетов, осуществлению операций на внутреннем и внешнем рынках по поручению клиентов, отражаются на счетах доходов Банка. Сумма комиссионных вознаграждений за 2002 год составила 2.031,0 тыс.тенге.

Банком проводились операции по металлическим счетам клиентов, при изменении фиксинга производилась переоценка счетов по аффинированным драгоценным металлам. Переоценка производится каждый понедельник и в последний рабочий день месяца по принципу изменения стоимости металла на Лондонской бирже (фиксинг Лондонской ассоциации рынка драгоценных

металлов (ЛБМА) и по принципу изменения учетного курса (изменение учетного курса доллар США/тенге). Результаты переоценки драгоценных металлов отражались на счетах доходов и расходов по переоценке и составили за год: доходы 1.039,0тыс.тенге, расходы 12,6тыс.тенге.

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте производилась по мере изменения курсов иностранных валют к тенге. Учет операций в иностранной валюте производится по номиналу в валюте и в тенге с отражением контрстоимости валюты до 28.02.2002 г. по курсу Национального Банка Республики Казахстан на день совершения операции. После 28.02.2002 г. - по курсу тенге к доллару США, равному последнему средневзвешенному биржевому курсу, сложившемуся на утренней (основной) сессии ЗАО "Казахстанская фондовая биржа" по состоянию на 11 часов 00 минут алматинского времени и курсу тенге к другим иностранным валютам, рассчитываемый с использованием кросс курсов, сложившихся по состоянию на 15 часов 00 минут Алматинского времени, согласно информации котировочного агентства "Reuters".

Суммы займов, предоставленных до 01.01.02 г. в тенге, с фиксацией валютного эквивалента, отражались на тенговых ссудных счетах с последующей их переоценкой. Переоценка ссудной задолженности и вознаграждения проводилась ежедневно по мере изменения средневзвешенного биржевого курса. Результаты переоценки отражались на счетах доходов на момент совершения переоценки.

При первоначальном признании, ценные бумаги, удерживаемые до погашения оценивались по покупной стоимости. Разница между номинальной стоимостью и стоимостью приобретения учитывались отдельно как скидка или премия. Последующая оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, производилась в сумме амортизированных затрат за соответствующий период. Амортизация премии или скидки проводилась ежемесячно в конце каждого месяца. На сумму скидки или премии увеличивались, или уменьшались доходы и балансовая стоимость ценных бумаг.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи учитываются в балансе банка по справедливой стоимости. Результаты переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг отражаются:

- по ценным бумагам, предназначенным для торговли - на счетах доходов и расходов;
- по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения - на счетах капитала, при продаже ценных бумаг результаты переоценки переносились на счета доходов и расходов.

Начисление вознаграждения и переоценка ценных бумаг производится ежемесячно в конце каждого месяца.

Реализация ценных бумаг на вторичном рынке производилась либо в случае появления возможности более выгодного вложения освободившихся денежных средств в ценные бумаги с более высокой доходностью, либо по мере возникающей необходимости в свободных денежных средствах.

Цена на государственные ценные бумаги на вторичном рынке складывалась в зависимости от спроса и предложения на них и рассчитывалась исходя из средневзвешенной доходности, сложившейся на последнем первичном аукционе по каждому виду государственных ценных бумаг.

При арбитражных сделках государственных ценных бумаг разница между ценой покупки и ценой продажи относится на счета доходов или расходов.

В течение 2002 года Банк совершал операции со следующими видами Государственных ценных бумаг:

НОТЫ Нацбанка, выпускаемые в обращение Национальным банком Республики Казахстан;

МЕККАМЫ, краткосрочные обязательства Министерства финансов Республики Казахстан;

МЕОКАМЫ, среднесрочные обязательства Министерства финансов Республики Казахстан;

ЕВРОНОТЫ Республики Казахстан, выпускаемые Министерством Финансов Республики Казахстан.

Внутренние и внешние облигации Государственного Банка Развития, Казначейские Обязательства США, Федеральные Облигации Германии.

ГЦБ учитываются по категориям: удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи и предназначенные для торговли.

Портфель ценных бумаг Банка за 2002 год претерпел значительные изменения вследствие ситуаций, происходящих на фондовом рынке в течение всего года. Увеличение доли портфеля краткосрочных дисконтированных и среднесрочных купонных и индексированных ГЦБ вызвано объективными причинами. Учитывая фактор ликвидности и возможность использования в операциях репо на внутреннем рынке, Банк активно осуществлял операции с Меокам и Меикам (соответственно среднесрочные купонные и индексированные к уровню инфляции государственные ценные бумаги) на вторичном рынке. Выполняя требования ЕБРР, приобретались краткосрочные Ноты НБ РК, Меккамы МФ РК, среднесрочные Меокамы срок до погашения до 1 года, вследствие чего увеличился объем портфеля.

С расширением деятельности Банка на международном рынке и учитывая фактор сохранения тенговых активов от курсовых колебаний и возможности использования в залоговых операциях с иностранными банками, а именно с RZB Austria, Standart Bank London, приобретались евроноты РК, бумаги казначейства США. Валютная доходность по этому типу бумаг является достаточно привлекательной. Из иностранных ценных бумаг приоритетными для инвестирования являются высоколиквидные обязательства США и ФРГ, имеющие международный кредитный рейтинг AAA от Standard and Poors.

В связи со сложной международной обстановкой и экономическим спадом, переживаемым развитыми капиталистическими державами, котировки указанных «образцовых» обязательств США и ФРГ переживали серьезные колебания, в результате которых арбитражные операции с этими ценными бумагами обеспечивали доходность вложения не менее 8-10% годовых, тогда, как доходности к погашению по этим обязательствам не превышали 5.5% годовых. Активизация операций с «образцовыми» обязательствами возросла в середине и второй половине года, когда суммарный оборот арбитражных сделок

достиг превысил сумму 100 миллионов долларов США. До конца 2002 года Банк инвестировал в «образцовые» обязательства США до 40 миллионов долларов США и «образцовые» обязательства ФРГ более 10 миллионов евро. Средняя доходность составила 10-15% годовых в валюте инвестиций.

Осуществляя покупку ГЦБ на акциях, Банк выполняет требование Министерства Финансов к Первичному Дилеру на основании заключенного Договора, согласно которому Первичный Дилер обязан выполнить квартальный лимит по участию в аукционах ГЦБ в объеме не менее 200,0 млн.тенге, и не пропускать подряд более двух аукционов, проводимых Министерством Финансов.

На рынке негосударственных ценных бумаг Банк участвовал как в качестве эмитента, выпускающего ценные бумаги, так и в качестве дилера (приобретение от своего имени и за свой счёт).

Основную долю портфеля негосударственных ценных бумаг составляют долговые инструменты с фиксированной ставкой дохода - облигации. Приобретение и продажа негосударственных бумаг осуществляется банком как на внутреннем рынке - торговой площадке KASE и при первичном размещении на внебиржевом рынке, так и на внебиржевых торгах на международном рынке ценных бумаг.

В соответствии с действующим законодательством и соответствующим нормативными документами Нацбанка РК Банк имеет право приобретать и продавать от своего имени и за свой счет корпоративные ценные бумаги, включенные в официальный листинг ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) по категориям А и В, государственные ценные бумаги иностранных государств с международным кредитным рейтингом, рейтингом не ниже международного кредитного рейтинга Республики Казахстан.

Приоритетными среди корпоративных ценных бумаг являются выпущенные крупнейшими казахстанскими эмитентами облигации для внутреннего обращения и еврооблигации, включенные в официальный листинг KASE.

В 2002 году объёмы приобретения корпоративных ценных бумаг были низкими по причине низкой активности и практически нулевой волатильности казахстанских корпоративных ценных бумаг. Большинство совершённых операций было проведено с ценными бумагами, по которым Банк принял обязательства маркет-мейкера или специалиста. Наиболее значительной покупкой было приобретение еврооблигаций Банка Развития Казахстан на сумму 500,000 долларов США по номинальной стоимости.

В 2002 году Банк проводил операции с корпоративными ценными бумагами, тенговыми и валютными облигациями ЗАО НКТН «КазТрансОйл», Еврооблигациями ЗАО «Банк Развития Казахстана».

Корпоративные ценные бумаги, выпущенные в тенге (Облигации ЗАО НКТН «КазТрансОйл») и приобретаемые в портфель Банка, учитываются по категории «Ценные бумаги, предназначенные для торговли». Переоценка справедливой стоимости корпоративных ценных бумаг производится ежемесячно в последний день месяца при установлении справедливой цены, а также в течении месяца при изменении учетного курса доллара США. Сумма переоценки относится на счета доходов или расходов.

Рыночная стоимость корпоративных ценных бумаг определяется по ценам закрытия последних торгов по данным ценным бумагам в отчетном месяце. Начисление купонного дохода производится ежемесячно в конце месяца, в день выплаты купона или при продаже.

Корпоративные ЦБ, выпущенные в валюте (Еврооблигации ЗАО НКТН «КазТрансОйл»), учитывались по двум категориям: как ЦБ, удерживаемые до погашения и как ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи.

Корпоративные ЦБ, выпущенные в валюте (Еврооблигации ЗАО «Банк Развития Казахстана»), учитывались как ЦБ, удерживаемые до погашения

Портфель ценных бумаг на начало 2002 года:

Государственные ЦБ - 3.868.104,0 тыс.тенге и 15.881,2тыс. долларов США, корпоративные ЦБ - 2 710,0 тыс.долларов США (по номинальной стоимости).

Портфель ценных бумаг на конец 2002 года:

Государственные ЦБ - 7.927.816,0тыс.тенге и 30.114,3тыс.дол.США, корпоративные ЦБ - 1.287,0 тыс. дол. США и 434.600,0 тыс.тенге (по номинальной стоимости).

Вид Государственных ЦБ	На 01.01. 2002 г.	На 01.01.2003 г.
Меккамы Министерства Финансов РК, краткосрочные обязательства, выпускаются на срок от 3 месяцев до 1 года, номинал 100 тенге.	-	300.000,0
Ноты НБ РК, сроком обращения от 7 до 90 дней, номинал 100 тенге. Объем портфеля в тенге по номиналу.		3.588.500,0
МЕОКАМы Министерства Финансов РК, среднесрочные казначейские обязательства, выпускаются на срок 2,3,4,5 лет, продаются по номинальной стоимости, каждые полгода по ним выплачиваются фиксированные проценты. Номинальная стоимость 1000 тенге. объем портфеля в тенге по номиналу	3.616.821,0	3.438.033,0
Евроноты РК, объем портфеля в \$ по номиналу	15.881,2	26.114,3
МЕИКАМы Министерства Финансов РК, индексированные (по инфляции) казначейские обязательства, выпускаются на срок 24,36,48,84 месяца, продаются по номинальной стоимости и каждый квартал по ним выплачиваются фиксированные проценты плюс ставка инфляции (выплата вознаграждения (интереса) учитывает темп инфляции за истекший трехмесячный период обращения индексированных казначейских обязательств). Номинальная стоимость 1000 тенге, объем портфеля в тенге по номиналу	251.283,0	601.283,0
Ноты прав-ва США, 10 ЛЕТ, эмиссия №2 номинал 100\$, объем портфеля в \$ по номиналу	-	2.000,0
Ноты прав-ва США, 30 ЛЕТ, эмиссия №2 номинал 100\$, объем портфеля в \$ по номиналу	-	2.000,0
Вид корпоративных ЦБ	На 01.01.2002 г	На 01.01. 2003 г
Облигации Банка Развития эмиссия №1, номинал 1000 т, объем портфеля в тенге по номиналу	-	434.600,0
Евробонды Банка Развития эмиссия №1, номинал 100\$, объем портфеля в \$ по номиналу	-	500,0
Облигации Казтрансойл, номинал 100\$, объем портфеля в \$ по номиналу	710,00	687,0
Казтрансойл евроноты, номинал 100\$, объем портфеля в \$ по номиналу	2 000,0	100,0

Объем операций с ценными бумагами за 2002 год :
 купленные на первичном рынке 7.412.085,0 тыс.тенге и сумма полученного дохода 323.984,0 тыс.тенге;
 купленные на вторичном рынке 29.782.332,0 тыс.тенге и сумма полученного дохода 802.372,0 тыс.тенге;
 проданные на вторичном рынке 23.939.979,0 тыс.тенге и сумма полученного дохода 140.310,0 тыс.тенге;
 Итого доходов от купли/продажи Ценных бумаг 1.266.666,0 тыс.тенге.
(Приложение №12).

Средневзвешенная доходность покупки государственных ценных бумаг на первичном рынке (аукционы) в 2002 году в %:

Срвзвеш. Дох.	январь	Февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	Ноябрь	декабрь	Итого
Ноты НБ РК (7-90 дн)	5,99	-	5,83	5,97	5,9	5,65	5,60	-	5,34	5,88	5,82	5,81	6,90
МЕККАМ (6,9,12 мес)	-	-	5,52	-	-	-	6,18	-	-	-	6,78	-	
МЕОКАМ 2,3,4 года	-	-	-	8,20	-	8,28	8,25	8,30	8,18	8,00	-	-	
МЕИКАМ 18мес-2год	-	-	3,9	-	3,85	-	-	-	-	-	-	-	

Средневзвешенная доходность покупки/покупки государственных ценных бумаг на вторичном рынке (биржевые торги) в 2002 году в %:

Срвзвеш. Дох.	январь	Февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	Ноябрь	декабрь	Итого
Ноты НБ РК (7-90 дн)	-	-	-	-	-	-	-	5,30	5,50	5,80	5,75	5,75	
МЕОКАМ 1,2,3,4 года	8,56	9,20	8,40	7,65	8,15	7,4	7,54	7,85	7,50	7,40	7,45	7,40	
Евроноты 3 транш	5,10	4,50	4,20	4,20	4,00	4,00	3,80	3,80	3,60	3,60	3,40		

Объем купли-продажи корпоративных ЦБ за 2002 год

(тыс.тенге)

Период	Покупка			продажа		
	Тенге	долл.США	Евро	Тенге	долл. США	Евро
Январь				14,480		
Февраль	237,356			153,367		
Март						
Апрель			97			98
Май			2,007	4,767		1,510
Июнь	7,961	3,038				505
Июль		8,332	3,100		8,296	3,111
Август	7,901	14,249	3,190		17,645	3,225
Сентябрь				462,371		
Октябрь	76,410	9,595	2,140			
Ноябрь		2,110		7,950	5,345	
Декабрь	8,025	5,416	1,083		9,766	3,258
Итого	337,653	42,740	11,617	642,935	41,052	11,707

Доходы, связанные с получением вознаграждения по корпоративным ценным бумагам составили 69.016,0 тыс.тенге, доходы по купле/продаже КЦБ – 1.572,0 тыс.тенге.

По своему определению субординированный долг не может быть досрочно погашен. В случае же если Эмитент имеет право изменять срок обращения по своему усмотрению, то данное условие может существенно влиять на качество формирования портфеля инвесторов. В связи с этим в целях большей гарантированности и определенности инвесторов, ОАО «АТФБанк» принял решение о выпуске субординированных облигаций.

Средства, привлеченные посредством размещения облигаций на фондовом рынке, направлены на следующие цели:

- расширение объемов кредитования Банком малого и среднего бизнеса;
- активизацию деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики;
- активизацию деятельности филиалов Банка в области кредитования;
- поддержание долгосрочной ликвидности Банка.

21 декабря 2001 года Банк зарегистрировал в Национальном Банке РК вторую эмиссию субординированных облигаций на сумму 10,0 млн долларов США, в объеме 100 000 именных купонных облигаций номинальной стоимостью 100 долларов США каждая. Облигациям второй эмиссии присвоен национальный идентификационный номер KZ2CUY05A441. Выпуск облигаций осуществлен в бездокументарной форме. Эмиссия занесена в Государственный реестр ценных бумаг под номером А44. С 07 января 2002 года решением Правления Казахстанской фондовой биржи (KASE) на основании решения Биржевого совета от 29.12.2001г. именные купонные субординированные облигации ОАО "АТФБанк" включены в официальный список ценных бумаг KASE категории "А". Дата начала обращения 04.01.2002г., дата погашения 04.01.2007г., полугодовой купон 9% годовых. Условия погашения: выплата эквивалента номинальной стоимости облигаций в казахстанских тенге по средневзвешенному курсу KASE на день погашения. Реестродержатель ЗАО «Фондовый Центр». Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированным облигациям за 2002 год составили 103.801,0 тыс.тенге,

В связи с поступившим предложением от компании "Marlin Enterprises Limited" в 2002 году Банк осуществил досрочное погашение основной суммы субординированного срочного долга в размере 4.000.000,0 долларов США. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по субординированному долгу составили 241.816,0 тыс. тенге., в том числе за 2002 год 30.306,0 тыс.тенге.

За прошедший 2002 год Банк подтвердил свои прочные позиции на межбанковском валютном рынке и рынке межбанковских депозитов, как активного оператора конверсионных сделок и сделок по межбанковским депозитам по основным видам валют.

Большое количество контрапартнеров как стран СНГ, так и стран дальнего

зарубежья, большое количество глобальных линий открытых на банк позволяют проводить операции на всех рынках и по оптимальным ставкам и курсам.

За отчетный период Банком не производились форвардные и арбитражные операции, производились только конверсионные операции (валютированием сегодня, завтра и спот) для удовлетворения заявки клиентов и потребности Банка через Казахстанскую Фондовую Биржу и межбанковский рынок. Также, Банк заключил опционную сделку с клиентом на покупку долларов за тенге и параллельно заключил обратную опционную сделку с одним из крупных банков Казахстана, застраховав риск с расчетом получить прибыль 100,0тыс. тенге. Однако данная сделка не исполнилась связи с отказом клиента от опционной сделки. По данной операции был получен доход от разницы премии опциона в размере 100,0тыс.тенге.

За отчетный период **через Казахстанскую Фондовую Биржу** по заявкам клиентов и потребности Банка было:

куплено: 58.1160,0 тыс. долларов США

продано: 76.526,0 тыс. долларов США

На межбанковском рынке:

куплено: 1.035.301,6 тыс. долларов США

41.996,1 тыс. евро

303.082,5 тыс. российских рублей

продано: 695.769,7 тыс. долларов США

87.437,1 тыс. евро

1.049.668,0 тыс. российских рублей

Конверсионные операции, проведенные Банком на финансовом рынке в 2002 году, отражены в **Приложении №11**. В таблице показаны объемы покупки долларов США, Евро и казахстанских тенге. Объем за отчетный период составил 67.317.595,0 тыс.тенге. Рост объемов конверсионных операций по долларам США и Евро наблюдался в середине и в конце года, что произошло в следствие активизации на рынке клиентов в данный промежуток времени. Доход от конвертации валют составил 84.480,0 тыс.тенге.

Банк является заемщиком средств на рынке межбанковских депозитов. Привлечение средств на короткие сроки, в основном на срок овернайт, необходимо для поддержания ликвидности и платежеспособности Банка.

При появлении свободных денежных средств Банк размещал свободные валютные денежные средства в первоклассных западных банках, надежных казахстанских и российских банках. В европейских банках осуществлялось размещение Евро по процентным ставкам выше, чем начисляются проценты по остаткам на корреспондентских счетах.

Операции по межбанковским депозитам в тенге происходили по схеме: привлечение на короткие сроки, размещение на длинные сроки. Соответственно, процентные ставки по привлечению были выше процентных ставок по размещению.

	KZT		RUB		USD		EUR	
	Объем в млн.	%	Объем в млн.	%	Объем в млн.	%	Объем в млн.	%
Привлечение	226.185,0	5,42	120,0	1,0	556,9	2,37	59,0	3,87
Размещение	130.746,0	4,84	2.999,7	10,7	354,9	2,37	107,0	3,09

Одним из основных видов банковских продуктов является предоставление займов. Гибкая и ориентированная на клиентский спрос кредитная политика Банка способствовала удовлетворению потребностей реального сектора экономики, которое нашло отражение в реализации строительных проектов, осуществлению торговых и торгово-посреднических операций, развитию сферы услуг, транспорта, связи, развитию предприятий малого и среднего бизнеса, предприятий нефтехимической, горнодобывающей и металлургической промышленности, предприятий агропромышленного комплекса, активному развитию розничного бизнеса для удовлетворения потребности населения в приобретении жилья, автотранспорта и товаров первой необходимости.

Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании являются эффективность бизнеса заемщика, рентабельность финансируемого проекта, залоговое обеспечение, а также поддержание стабильных оборотов по счетам в Банке. Объемы предоставляемых займов также определяются платежеспособностью заемщика, оборотами по счетам, отраслевыми и региональными особенностями ведения бизнеса, предоставленным залоговым обеспечением.

Кредитная политика Банка способствует изменению структуры кредитных продуктов, в частности увеличился удельный вес кредитных линий, позволяющий корпоративным клиентам предоставлять такие финансовые услуги как наличное финансирование, овердрафт, банковская гарантия, аккредитив, лизинг, факторинг.

Кредитная политика Банка в 2002 году была направлена на удовлетворение потребности проверенных и надежных заемщиков в кредитных ресурсах, развитие предпринимательства, содействие формированию новых, эффективно действующих структур. Удельный вес ссудного портфеля банка в составе активов по состоянию на 1 января 2003 года занимает 59%. Растет удельный вес финансирования малого и среднего бизнеса, производимого за счет собственных ресурсов банка и ресурсов, выделяемых по линии ЕББР. Ставка вознаграждения (интереса) по займам, выданным Банком, в т. ч. и по кредитам малого и среднего бизнеса определяется по договоренности на основе анализа проекта, оценки ликвидности обеспечения, анализа среднего уровня рыночных ставок по займам в Республике Казахстан. Так, выдача займов в 2002 году производилась по следующим ставкам:

в тенге в среднем от 15 до 18% годовых, в том числе предприятиям малого и среднего бизнеса – в среднем от 18 до 25 % годовых.

в валюте в среднем от 12 до 15% годовых, в том числе предприятиям малого

и среднего бизнеса – в среднем от 17% до 20% годовых.

Объем кредитного портфеля Банка имеет тенденцию ежегодного роста, связанного с увеличением доли корпоративных заемщиков, освоением промышленно развитых регионов республики за счет расширения филиальной сети, увеличением финансирования предприятий малого и среднего бизнеса.

Приоритетом кредитной политики в 2002 году явилось финансирование проектов в следующих отраслях:

- металлургической;
- экспортно-импортных контрактов;
- нефтегазовой (экспорт сырой нефти, переработка, транспортировка и реализация нефтепродуктов);
- горнодобывающей;
- зерновом сельском хозяйстве;
- пищевой (масложировое направление);
- строительстве инфраструктур;
- торговле;

а также проектов предприятий, осуществляющих процесс конечной сборки изделий из импортируемых комплектующих, обработку и упаковку продуктов питания, производство питьевой воды, переработку отходов.

Объем выдачи займов в 2002 году вырос в 2,2 раза по сравнению с 2001 годом, что составляет 100.001.220,0 тыс.тенге против 45.320.979,0 тыс.тенге. При этом средневзвешенная процентная ставка снизилась с 17,8% до 13%. В том числе на развитие малого и среднего бизнеса выдано в 2002 году кредитных средств на сумму 16.327.097,0 тыс.тенге, против 11.444.484,0 тыс.тенге в 2001 году, увеличение составляет 42,6%. Погашено займов в 2002 году на сумму 92.008.628,0 тыс.тенге против 27.406.135,0 тыс. тенге в 2001 году.

В **Приложении №13** отражена выдача, погашение займов, включая суммы, относящиеся к среднему и малому бизнесу, сложившиеся средневзвешенные процентные ставки за 2002 год. (тыс.тенге)

На 01.01.2002 г.			На 1.01.2003 г.	
Займы	Тыс.тенге	Удельн.вес	Тыс.тенге	Удельн.вес
В тенге	6.580.410	26,2	9.427.311	27,3
В тенге с фиксацией валютного эквивалента	9.748.602	38,9	355.373	1,0
В иностранной валюте	8.750.627	34,9	24.818.722	71,7

Из приведенной выше таблицы видно, что наблюдается рост займов выданных в тенге и резкое снижение займов, выданных в тенге с фиксацией валютного эквивалента (с 38,9% до 1%). В настоящее время на обслуживании находятся займы, выданные в течение 2000-2001 годов в тенге с фиксацией валютного эквивалента, по которым банк обязан выдержать условия заключенного двустороннего договора с заемщиками до истечения срока.

Переоценка эквивалентных займов осуществляется ежедневно при изменении учетного курса, инвалюты с отражением положительной и отрицательной курсовой разницы на счетах доходов на момент совершения переоценки. В случае погашения задолженности по эквивалентным кредитам производится

переоценка по официальному курсу Национального Банка РК, так как на момент заключения кредитных договоров актуальным являлся курс Национального Банка, нашедший отражение при заключении договоров с заемщиками. Сумма дохода от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента за 2002 год составила 141.410,0 тыс. тенге

По состоянию на 01.01.2003 г. созданы общие провизии в сумме 448.436,0 тыс. тенге, специальные в сумме 666.586,0 тыс.тенге, что составляет 3,2% от ссудного портфеля, размер которого составил 34.601.406,0 тыс.тенге. Сумма сомнительных и безнадежных кредитов на 01.01.2003 г. равняется 886.756,0 тыс.тенге, соответственно сумма начисленных провизий равна 666.596,0 тыс.тенге, что составляет 1.9% от ссудного портфеля.

Ссудный портфель на 01.01.2003г. по сравнению с 2001 годом претерпел следующие изменения: (тыс.тенге)

Займы	На 01.01.2002г.			На 01.01.2003г.		
	Тыс. тенге	Уд.вес	Фактич. Сформир. Провизии, тыс. тенге	Тыс. тенге	Уд.вес	Фактич. Сформир. Провизии, тыс. тенге
Стандартные	14,059,302,0	56,1%	0	25,917,270,0	74,9%	0
Сомнительные субстандартные	10,457,358,0	41,7%	561,548,0	7,510,949,0	21,7%	384,912,0
Сомнительные неудовлетворительные	349,224,0	1,4%	79,916,0	286,431,0	0,8%	63,513,0
Сомнительные с повышенным риском	82,912,0	0,3%	41,456,0	440,321,0	1,3%	220,161,0
Безнадежные	130,843,0	0,5%	118,099,0	446,435,0	1,3%	446,435,0
ИТОГО	25,079,639,0	100%	801,019,0	34,601,406,0	100%	1,115,021,0

Из вышеприведенной таблицы видно, что состояние кредитного портфеля остается стабильным. Удельный вес классифицированных активов снизился на 18,8% при росте кредитного портфеля на 38% или на 9.521.767,0 тыс.тенге. Детальный анализ по статьям классификации показывает снижение субстандартных и неудовлетворительных активов, соответственно на 20% и 0,6%. При этом наблюдается незначительный рост сомнительных с повышенным риском на 1% и безнадежных на 0,8%.

В течении 2002 года Банком списано за баланс займов по основному долгу в размере 698.176,0 тыс.тенге. Списание задолженности производилось по таким крупным заемщикам: ТОО “Страйк-А”, ТОО “Алма-Ата”, ЗАО “Рыстас”, ТОО “Тараз”. Банком систематически проводится следующая работа по возврату задолженностей:

- работа непосредственно с клиентом по изысканию возможности погашения за счет внутренних резервов предприятия;
- направление уведомления о невыполнении обязательств Заемщику и Залогодателю;
- объявление о проведении торгов и внесудебная реализация заложенного имущества;
- проведение аукционов по продаже объектов недвижимости;
- объявления о продаже объектов недвижимости, товаров, оборудования и другого заложенного имущества через средства массовой информации;

- предоставление возможности залогодателю самостоятельно найти покупателя.

По результатам проведенной работы в течение отчетного года по ранее списанным займам поступило средств в объеме 299.209,0 тыс. тенге по основному долгу и вознаграждению в размере 11.587,0 тыс.тенге.

**Концентрация задолженности по займам по состоянию на 01 января
2003 года по регионам Республики Казахстан**

тыс.тенге

Наименование региона	2001 год	2002 год
Алматы	9.765.44	17.115.511
Восточный Казахстан	2.080.382	4.644.436
Запальный Казахстан	1.448.116	1.964.153
Центральный Казахстан	3.811.196	3.232.380
Северный Казахстан	1.283.344	3.031.598
Южный Казахстан	6.691.557	4.613.328
Всего:	25.079.639	34.601.406

В настоящее время Банк осуществляет кредитование физических лиц на потребительские цели, в том числе на приобретение недвижимости, автомобилей, товаров длительного пользования, обучение, лечение, проведение торжеств, отпусков, ремонт и др. Кроме того, Банк выступает в качестве банка-партнера по программе долгосрочного финансирования жилья ЗАО «Казахстанская ипотечная компания», учрежденной Национальным Банком Республики Казахстан. На сегодняшний день банком заключены договоры о взаимном сотрудничестве с крупными ипотечными и риэлторскими компаниями, имеющими многолетний опыт в области оформления недвижимости. Банк имеет договоренность с торговыми компаниями-автосалонами по совместной реализации программы кредитования физических лиц на приобретение автотранспорта.

Банком разработаны специальные условия кредитования: гибкие условия погашения займа, минимальный первоначальный взнос по проектам, финансируемым под залог приобретаемого имущества, возможность досрочного погашения кредита без взимания штрафов, минимальный срок рассмотрения заявок и выдачи займа, необременительные требования к залоговому обеспечению, а также специальная ставка вознаграждения по займу. Средняя ставка по потребительским займам составляет 18 % годовых, максимальный срок займа – 5 лет.

Принимая участие в программе потребительского кредитования физических лиц, Банком также предоставляются услуги по страхованию в СК ЗАО «АТФ-Полис», а также льготные условия по изготовлению и обслуживанию платежных карт ОАО «АТФБанк».

По состоянию на 01.01.2002г. остаток задолженности по потребительским займам составлял 318.193,3 тыс. тенге (402 займа). По состоянию на 01.01.2003г. - 1.471.019,5 тыс. тенге (1.904 займа). Таким образом, портфель по

потребительским займам на 01 января 2003 года по сравнению с данными на 01 января 2002 годом возрос на 1.152.826,2 тыс. тенге.

За 2002 год Банком было выдано 1.850 займов на общую сумму 1.693.363,6 тыс. тенге, из них 809 ипотечных займов на сумму 1.096.491,2 тыс. тенге и 1.041 потребительских займов на сумму 596.872,4 тыс. тенге.

В разрезе программ кредитования больший удельный вес в потребительском портфеле составили займы на приобретение недвижимости – 65 % (1.096.491,2 тыс. тенге). Займы на приобретение автомобилей составили 15 % (254.754,2 тыс. тенге) от общей суммы выданных займов. Займы на прочие потребительские цели – 20 % (342.118,2 тыс. тенге) соответственно.

В настоящее время в Банк совместно с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР) осуществляется программа кредитования малого и среднего бизнеса в рамках Кредитного Соглашения, подписанного между ЕБРР и ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства». Согласно заключенного «Соглашения о вспомогательном кредите» между ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства» и ОАО «АТФБанк» по состоянию на 01.01.2003г. для осуществления данной программы в Банк перечислено 6.750,0 тыс. долларов США, сроком на 3,5 года с оплатой вознаграждения каждые полгода.

Средневзвешенная ставка привлечения составляет – 8,22 % годовых. 22 октября 2001года погашен 1-й транш в сумме 750,0 тыс. долл.США, 07 мая 2002 года 2-й транш в сумме 950,0 тыс. долл.США. Итого задолженность перед фондом на 01.01.2003г. составляет 5.050,0 тыс. долл.США.

Портфель по Программе кредитования малого и среднего бизнеса по состоянию на 01.01.2003г. составляет 8.967.715 долл. США, при количестве 1.635 займов. По курсу 155,85 в тенге составляет 1.397.618,4 тыс.тенге.

Финансирование клиентов осуществляется как из собственных источников Банка, так и за счет средств, предоставленных международными финансовыми институтами (Международный Банк Реконструкции и Развития - World Bank, Федеральное Агентство Германии по восстановлению экономики – Kreditanstalt fur Wiederaufbau, Азиатский Банк Развития -Asian Development Bank). Банк в своей деятельности руководствуется условиями Межправительственных Финансовых Соглашений, а также положениями Внутренних Кредитных Соглашений между Банком и Министерством Финансов РК. Одним из основных условий кредитования по данным Кредитным Линиям является инвестиционное финансирование проектов.

Принимая во внимание вышеуказанное, процентная ставка для конечных Заемщиков в зависимости от источника финансирования складывается следующим образом:

- из собственных источников Банка – ставка определяется существующей ставкой рефинансирования Национального Банка РК и составляет 10-18% годовых
- по Кредитной Линии KfW – 12% годовых, из которых 5% Банк выплачивает Министерству Финансов РК

- по Кредитной Линии World Bank – 12-18% годовых, из которых вознаграждение в размере LIBOR + спрэд Банк выплачивает Министерству Финансов РК. Следует отметить, что ОАО «АТФБанк» при финансировании проектов придерживается нижнего предела процентной ставки.

- По Кредитной Линии ADB – 11% годовых, из которых 7,0% Банк выплачивает Министерству Финансов РК, 0,5% - в ЗАО «Фонд поддержки малого предпринимательства».

Остаток задолженности по кредитным линиям на 01.01.2003 года составляет 1.817.702,5 тыс.тенге, доходы за 2002 год составили 82.543,0 тыс.тенге.

Финансирование аффилированных и связанных с банком особыми отношениями сторон производится в соответствии с нормативами, определенным «Правилами о Пруденциальных нормативах». Размер задолженности по каждому заемщику в течении года не превышал 10% от собственного капитала Банка. В 2002 году финансировались следующие аффилированные и связанные с банком особыми отношениями предприятия: ТОО “Meridian-Plus”, ТОО “Ринк”, ТОО “Ориент-Ломбард”, ТОО “BR-Almaty” и физические лица, связанные с банком особыми отношениями.

Займы, предоставленные аффилированным и связанным с банком особыми отношениями лицам в течении 2002 года: (тыс.тенге)

№	Вид Займа	Выдано с начала Года	Средневзвеш годов%ставка в тенге	Сумма выданного кредита в тенге	Средневзвеш годов % ставка в валюте	Сумма выданного кредита в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1	Краткосрочный	328.501,0	19	118.181,0	16	210.320,0
2	Долгосрочный	30.945,0	15	22.457,0	18	8.488,0
	Итого	359.446,0	18	140.638,0	16	218.808,0

Финансирование Правительства РК и местных органов власти в 2002 году не производилось.

Сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 января 2003 года 253.461,0 тыс.тенге. За отчетный период расходы на создание общих резервов по дебиторской задолженности составили 13.066,0 тыс.тенге, специальных резервов – 10.631,0 тыс.тенге. Из общих резервов переведено в специальные резервы средств в сумме 3.737,0 тыс.тенге. Сумма излишне созданных и сторнированных провизий составила 15.606,0 тыс.тенге. По состоянию на 1 января 2003 года остаток созданных провизий по дебиторской задолженности составил 9.398,0 тыс.тенге, в том числе специальных резервов – 4.838,0 тыс.тенге. За 2002 год списано с баланса средств по безнадежным суммам дебиторской задолженности в сумме 3.710,0 тыс.тенге, размер поступления денег по списанным за баланс активам в отчетном периоде составил 1.443,0 тыс. тенге. Остаток списанной за баланс дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2003 года составил 15.325,0 тыс.тенге. Свыше 180 дней на балансовых счетах числятся суммы

срочной дебиторской задолженности по небанковской деятельности в сумме 1.879,0 тыс.тенге с датами урегулирования декабрь 2002 года – июнь 2003 года.

Сумма депозитов, размещенных в других банках, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 января 2003 года 3.685.644,0 тыс.тенге. Расходов на создание резервов по депозитам и списаний средств по безнадежным суммам депозитов (за баланс) в отчетном году не производилось. Поступления денег по списанным за баланс активам в отчетном периоде не осуществлялось. Остаток списанных за баланс сумм депозитов по состоянию на 1 января 2003 года составил 974,0 тыс.тенге. По состоянию на 1 января 2003 года провизий по депозитам не имеется.

Провизии по ценным бумагам не создавались.

С декабря 1997 года Банк предоставляет кастодиальные услуги на казахстанском рынке (лицензия №0407100155 от 09 сентября 2002 года).

В 2002 году Банк привлек к сотрудничеству новых клиентов и заключил договора на кастодиальное обслуживание с ОАО «Накопительный пенсионный фонд «Капитал», ОАО «Наурыз Банк», ОАО «Отан» (по собственным активам), ЗАО «КУПА Народного Банка Казахстана» (по собственным активам), 1 брокером-дилером, 4 клиентами-резидентами РК, 1 клиентом-нерезидентом РК.

Кастодианом открыты и действуют линии сообщений SWIFT в Глобальных – Кастодианах Deutsche Bank Frankfurt и Fortis Global Custody Management and Trustee Services (Ireland) LLP. Взаимодействие (передача/получение приказов, отчетов и другой информации) с иностранными Клиентами производится в соответствии с международными стандартами ISO 15022.

По состоянию на 01.01.2003 года Банк предоставляет кастодиальные услуги четырем негосударственным накопительным пенсионным фондам:

1. ЗАО НПФ «Народного Банка Казахстана» (Управляющая компания ЗАО КУПА «Народного Банка Казахстана»);
2. ЗАО НПФ «ОТАН» (Управляющая компания ЗАО КУПА «Народного Банка Казахстана»);
3. ЗАО «Накопительный пенсионный фонд им. Д.А.Кунаева» (Управляющая компания ЗАО КУПА «Ак ниет»);
4. ЗАО «Накопительный пенсионный фонд «Капитал» (Управляющая компания ЗАО КУПА «ABN-AMRO Asset Management»).

Текущая стоимость пенсионных активов на хранении в Кастодиане по состоянию на 1 января 2003 года составила 64.764.540,0 тыс.тенге (по сравнению с данными на 1 января 2002 года 35.772.398,0 тыс. тенге)

Кастодиальные услуги оказываются 3-м брокерским компаниям, глобальному Кастодиану – нерезиденту РК, 3-м Банкам второго уровня, ЗАО «Центральный Депозитарий ценных бумаг», 4-м инвесторам-нерезидентам, 22-и инвесторам-резидентам (в том числе 2-м физическим лицам).

По состоянию на 1 января 2003 года на внебалансовых счетах «Депозиты» по кастодиальным договорам (за исключением пенсионных активов) находится на

хранении и учете финансовых инструментов на сумму 21.152.861,5 тыс. тенге. По итогам 2002 года доход, полученный за оказание кастодиальных услуг составил сумму в размере 19.422,0 тыс.тенге. Понесенные расходы по кастодиальной деятельности составили сумму в размере 13.749,0 тыс. тенге.

03.07.2001г. между ОАО «АТФБ» и ЗАО «Казахстанская Ипотечная Компания» было заключено Генеральное соглашение № 15 от 03.07.2001г о совместном действии сторон в отношении:

- продажи Банком Компании ипотечных свидетельств (уступки на безвозмездной основе прав требования по ипотечным жилищным кредитам, обеспеченным залогом недвижимого имущества);
- обратного выкупа ипотечных свидетельств (обратной уступки прав требования от Компании Банку) в случае, если ипотечные жилищные кредиты перестали удовлетворять требованиям Компании;
- доверительного управления ипотечными свидетельствами, принадлежащими Компании.

В соответствии с Генеральным соглашением Банком было установлено вознаграждение за доверительное управление – 0,5 % годовых, вознаграждение за обязательство обратного выкупа – 2 % годовых. В настоящее время вознаграждение за доверительное управление и обязательство обратного выкупа составляет 4 % годовых от остатка ссудной задолженности по ипотечному кредиту.

За весь срок совместного сотрудничества с ЗАО «Казахстанская ипотечная компания» Банком было переуступлено 15 кредитов на общую сумму 21.976,3тыс.тенге. По состоянию на 01.01.2003г. остаток ссудной задолженности по ипотечным кредитам, переданным банку в доверительное управление составил 14.903,4тыс. тенге.

За отчетный период получено доходов: за обязательство обратного выкупа ипотечных кредитов в сумме 183,6 тыс. тенге, за доверительное управление ипотечными кредитами – 50,0 тыс. тенге.

Учет принятых в доверительное управление по программе ЗАО «Казахстанская ипотечная компания» ипотечных кредитов осуществляется на счете 7540 (Прочие активы в доверительном (трастовом) управлении).

Передача по договору лизинга, заключенному в соответствии с законодательством РК, основных средств, подлежащих амортизации, является **финансовым лизингом**, если риски и вознаграждения, связанные с правом пользования, в значительной степени передаются лизингополучателю и, если она отвечает одному из следующих условий:

- срок финансового лизинга превышает 80 % срока полезной службы основных средств;
- лизингополучатель обладает правом покупки основных средств по фиксированной цене или цене, определяемой по окончании лизинга;

Предоставление основных средств по финансовому лизингу лизингодателем в целях составления финансовой отчетности признается как предоставление кредита. При этом основные средства передаются на баланс

лизингополучателя. Сумма остаточной стоимости основных средств признается лизингодателем как сумма основного долга по финансовому лизингу. Полученные арендные платежи в части платы, сокращающей дебиторскую задолженность по лизингу, отражаются как погашение суммы основного долга, а в части вознаграждения за услуги по аренде признаются как доход. Сумма арендных выплат, фиксированная т.е. неизменяемая в течение всего срока финансового лизинга.

По состоянию на 01.01.03 г. на балансе Банка числятся основные средства, переданные в финансовый лизинг в сумме 43.968,0 тыс.тенге.

1. Двухэтажное здание, расположенное на земельном участке площадью 0,0703 га по адресу г. Астана ул.Кенесары, 148/1, остаточная стоимость - 10.304,0 тыс. тенге.

В 2002 году погашено основного долга по финансовому лизингу на сумму 9.718,0 тыс.тенге.

2. Нежилые помещения с прилегающим земельным участком общей площадью 2,16 га, находящиеся по адресу: Алматинская область, п. Баганашыл, ЛОЦ “Даулет”, остаточная стоимость – 33.664,0 тыс.тенге.

Получено вознаграждение в сумме 8.031,0 тыс.тенге.

2 апреля 2002 года Банком было осуществлено продление ранее привлеченного Синдицированного Займа от 13 сентября 2001 на последующие 6 месяцев - до 1 октября 2002 года с увеличением общей суммы займа с 20.000,0 тыс.долларов США до 26.500,0 тыс. долларов США. При этом удалось снизить ставку вознаграждения с LIBOR+3.5% до LIBOR+3.25% годовых. Основная цель займа: организация финансирования экспортных проектов клиентов ОАО «АТФБанк». В связи с тем что, 1 октября 2002 года наступал срок погашения по Синдицированному займу на сумму 26.500,0 тыс.долларов США, были проведены ряд мероприятий по привлечению нового синдицированного займа для организации финансирования экспортных и импортных проектов клиентов ОАО «АТФБанк»; в частности, выбор агента посредством сравнения условий предлагаемых различными банками, предоставление необходимой информации по банку, проведение переговоров касательно ставок и комиссий организаторов, и проработка текста договора о синдицированном займе. В результате проведенной работы удалось не только увеличить срок займа до 1 года с возможной пролонгацией и увеличить сумму до 40.000,0 тыс.долларов США, но и снизить ставку вознаграждения до LIBOR+2.9% годовых.

Банк предлагает клиентам банка все необходимые услуги для проведения внешнеторговых сделок и осуществляет все документарные операции: экспортно-импортные аккредитивы, гарантии, документарное инкассо.

В 2002 году комиссионные доходы по выдаче гарантий и документарным расчетам составили: по гарантиям – 127.870,0 тыс. тенге, по аккредитивам – 129.560, тыс. тенге. За отчетный период Банком предоставлено: гарантий на сумму:

- 13.845,6 тыс. долл. США

- 3.261,1 тыс. Евро
- 6.551.593,5 тыс. тенге.

Гарантии, большая часть тендерные, предоставлены под 100% обеспечение депозита.

Принято гарантий на сумму:

- 28.397,1 тыс. долл. США
- 7.824,8 тыс. Евро
- 3.479.005,6 тыс. тенге.

Выпущено непокрытых аккредитивов на сумму:

- 8.108,0 тыс. долл. США
- 4.887,6 тыс. Евро
- 1.386.127,5 тыс. тенге.

Выпущено подтвержденных непокрытых аккредитивов на сумму:

- 37.443,8 тыс. долл. США
- 5.857,8 тыс. Евро
- 326.000,0 тыс. тенге.

Выпущено аккредитивов на покрытой основе на сумму:

- 12.093,0 тыс. долл. США
- 964.,0 тыс. Евро
- 355.347,7 тыс. тенге.

Авизовано 79 экспортных аккредитивов на сумму 44,847,0 тыс.долларов США. Основную долю экспортных аккредитивов составляют аккредитивы, выпущенные в пользу клиентов филиала в г.Астана: ТОО ТД Казмунайгаз, ТОО Астарта, ТОО Логос-Трейд и клиентов филиала в г.Костанай: ТОО Казернопродукт, ТОО Казагротрейд. Экспортной продукцией в основном является сырая нефть и зерно.

Авизовано 31 экспортная гарантия на сумму USD 6,763,4тыс.долларов США. Большая часть из них – тендерные гарантии в пользу клиента филиала в г.Астана – ТОО ТД Казмунайгаз и клиента филиала в г.Атырау – ОАО Казахойл-Эмба.

На обслуживании находилось 12 инкассовых поручений на общую сумму 634,2 тыс. долларов США.

Основными целями Депозитной политики Банка являются:

- обеспечение стабильной ресурсной базы для активных операций Банка;
- рациональное управление привлечением ресурсной базы для поддержания пропорциональности и эффективности активов и пассивов Банка;
- предоставление клиентам Банка услуг по управлению их сбережениями с наибольшим для них эффектом.

Основной задачей Депозитной политики Банка является увеличение объема денег на сберегательных счетах Банка.

Депозитная политика Банка направлена:

- на привлечение свободных денег физических и юридических лиц с наименьшими финансовыми затратами;
- на обеспечение достаточности депозитных средств для финансирования проектов;
- на разработку и внедрение новых видов депозитов для аккумулирования средств;
- на улучшение методов и качества обслуживания клиентов Банка;
- на расширение услуг по депозитам (конвертация, переводные операции, безналичные расчеты и др.);
- на снижение расходов Банка по обслуживанию депозитов;
- на развитие взаимосвязей с рынком для укрепления финансовой обеспеченности Банка.

Банк является участником системы обязательного коллективного гарантирования страхования вкладов (депозитов) физических лиц.

Процентная политика Банка по депозитам определяется и реализуется путем гибкого регулирования ставок вознаграждения (интереса) по депозитам и методов привлечения сбережений, оптимизации сроков хранения депозитов, расширения сферы услуг, маркетинговых нововведений, изменения технологического процесса обслуживания клиентов.

Приоритетным направлением депозитной политики Банка является привлечение денег юридических и физических лиц на срочные вклады.

При формировании портфеля привлеченных ресурсов предпочтение отдается ресурсам с наиболее длительными сроками хранения.

Ставки вознаграждения (интереса) установлены в зависимости от видов, сумм и сроков хранения депозитов.

По депозитам до востребования вознаграждение не начисляется, однако для клиентов банка, которые отнесены к категории корпоративных, установлены следующие размеры процентных ставок: 3 % годовых на остатки свыше одного миллиона тенге по счетам в тенге и 2 % годовых на остатки свыше пятидесяти тысяч долларов по счетам в валюте.

Депозиты юридических лиц и физических лиц привлеченные в 2002 году

тыс.тенге

№	Вид депозита	Поступило с начала года	Средневзвеш годов % ставка В тенге	Объем депозитов в тенге	Средневзвеш годов % ставка в валюте	Объем депозитов в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1.	До востребования	1.130.270.529,0	0%	615.643.185,0	0%	514.627.344,0
2.	До востребования	610.345.070,0	3%	408.046.612,0	2%	202.298.458,0
3.	Срочный	503.260.804,0	6%	475.464.341,0	7%	27.796.463,0
	Итого	2.243.876.403,0	3%	1.499.154.138,0	1%	744.722.265,0

Депозиты юридических лиц и физических лиц (связанные и аффилированные с банком лица) привлеченные в 2002 году
тыс.тенге

№	Вид депозита	Поступило с начала года	Средневзвеш годов % ставка в тенге	Сумма привлечения в депозит в тенге	Средневзвеш годов % ставка в валюте	Сумма привлечения в депозит в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1.	До востребования	1.413.298,0	0	945.451,0	0	467.847,0
3.	Срочный	653.886,0	10	469.769,0	7	184.117,0
	Итого	2.067.184	3	1.415220,0	2	651.964,0

**Концентрация обязательств по состоянию на 01.01.2003г.
по регионам Республики Казахстан:**

тыс.тенге

Наименование региона	2001 год	2002 год
Алматы	13,510,925	20.201.134
Восточный Казахстан	2,825,327	1.629.177
Западный Казахстан	373,347	1.425.931
Центральный Казахстан	1,867,852	4.617.749
Южный Казахстан	425,139	2.333.347
Северный Казахстан	568,410	686.752
Итого:	19,571,000	30.894.090

За 2002 год в сравнении с 2001 годом значительно увеличились поступления на текущие счета юридических лиц в иностранной и национальной валюте. Одной из основных причин явилось увеличение поступающей экспортной выручки на счета обслуживающихся предприятий за проданные товары (работы, услуги). В 2002 году в Банке увеличилось количество крупных компаний, которые оказывают экспортные транспортно-экспедиторские услуги, такие как ТОО «Интертранс», ТОО «Артистранс», РГП «Казаэронавигация», ЗАО «Казинтерфрахт», ТОО «Казинтерфрахт». Значительные поступления экспортной выручки от продажи товаров были зачислены на счета таких компаний как ТОО «Траспецсервис», ТОО «Нан-онимдери», ТОО «Agreemer», ТОО«Рыбпром». Также увеличение кредитовых оборотов представляют собой получение кредитов, предоставленных нерезидентами Республики Казахстан на счета юридических лиц резидентов (ОАО «Казцинк», ТОО «Zenith»).

Количество открытых лицевых счетов клиентов по состоянию на 01 января 2003 года составило 39.105 шт. по балансовым счетам. Внебалансовых счетов в банке открыто 7.395 шт. На отчетную дату получено подтверждений средств от клиентов по 16.544 шт. счетам, не получено подтверждений 22.561шт. на сумму 32.254.299,2 тыс.тенге, в том числе: счета по займам в количестве 1.566 шт. на сумму 18.066.203,0 тыс.тенге, счета по вкладам в количестве 20.995 шт. на сумму 14.188.096,2 тыс.тенге. Основной причиной не

получения подтверждений остатков по счетам клиентов, является непосещение банка физическими и юридическими лицами после 01 января 2003 года.

В течение 2002 года Банк увеличил общее число ЛОРО – корреспондентов: в тенге до 41 счетов, в валюте до 52 счетов. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам ЛОРО за 2002 год составили – 10.065,0 тыс.тенге. Получено вознаграждения по корреспондентским счетам НОСТРО в сумме 27.468,0 тыс.тенге.

Снижение ставок Федерального Резервного банка США повлияло в целом на политику Банка в установлении ставок вознаграждения по остаткам на корреспондентских счетах ЛОРО. Если в 2001 году ставка составляла 3%, то в 2002 году она снизилась до 2%.

За отчетный период дебетовые обороты по ЛОРО счетам составили 26.430.810,0 тенге, кредитовые обороты – 26.783.812,0тыс. тенге. Наиболее активно сотрудничают с Банком: “Нурбанк” (г.Атырау, 1,847,771 тыс. тенге), банк “Валют-Транзит” (г.Караганда, 162,517 тыс.тенге), “Таиб Казахский банк” (г.Алматы, 186,644 тыс.тенге), ДБ “Национальный банка Пакистана” в Казахстане (г.Алматы, 29,972 тыс. тенге), “Апогей банк” (г. Костанай, 355,708 тыс. тенге), а также “Инэксимбанк” (г.Бишкек, 541,038 тыс. тенге). В общем объеме платежей значительную часть занимают форексные операции (Нурбанк, Инэксимбанк, ДБ “Нацбанка Пакистана”).

Понижение ставок вознаграждения по остаткам коснулось практически всех корреспондентских счетов НОСТРО, открытых в иностранных банках-корреспондентах. Так, в американских банках ставка вознаграждения упала по сравнению с началом года с 1,25% до 0,75%. В европейских банках ставка установилась на уровне 1,5%, в российских банках – 2%. Наибольшее количество операций проводилось по корреспондентским счетам в Bank of New York, Deutsche Bank Trust Co Americas, American Express, Deutsche bank, Сберегательный Банк РФ и Альфа-банке.

В 2002 году Банк активно проводил операции на рынке наличной иностранной валюты. Проводятся операции по текущим счетам юридических лиц- нерезидентов: снятие наличных средств в инвалюте на заработную плату и командировочные расходы. Операции по текущим и депозитным счетам физических лиц резидентов и нерезидентов: взносы во вклады, взнос наличных средств и переводы со счетов, погашение займов.

Объем поступившей на счета клиентов наличной иностранной валюты составил: (тыс.)

	USD	EUR
На депозитные и текущие счета физических лиц	21.248,0	336,0
На текущие счета юридических лиц	110,0	
Итого:	21.358,0	336,0

**Объем выданной со счетов клиентов наличной иностранной валюты
составил:** (тыс.)

	USD	EUR
С депозитных и текущих счетов физических лиц	21.494,0	243,0
с текущих счетов юридических лиц	734,0	61,1
Итого:	22.228,0	304,1

Средства клиентов занимают наибольшую долю в составе обязательств Банка. За прошедший год работы наблюдается значительный рост в суммах и количестве привлеченных депозитов от населения. Приток вкладов обеспечивается за счет:

1. Проведения двух тиражей по срочным видам вкладов физических лиц, которые проводились 20 марта 2002 года и ко дню рождения Банка - 28 ноября 2002 года. В целях привлечения клиентов была организована усиленная рекламная поддержка данных мероприятий в средствах массовой информации. Проводились качественные консультации клиентов как при общении по телефону, так и при личном посещении клиентом Банка.

- С сентября месяца 2002 года разработан и действует новый вид вклада «АТФ - Престиж» в целях привлечения клиентов категории «VIP». По данному виду вклада предоставляются дополнительные льготы по многочисленным банковским продуктам и услугам, которые определяются индивидуально для каждого вкладчика, в зависимости от его категории.

Проведение денежных переводов за границу без открытия счета.

Для клиентов – физических лиц банка, предоставляются услуги по разовым переводам валютных средств за границу без открытия счета .

За 2002 год было привлечено наличной иностранной валюты (тыс.)

USD	EUR	GBP	RUR
9 893,0	1 413,0	68,0	1 137,0

Количество переводов составило 3.142 штук.

Комиссионное вознаграждение, взимаемое Банком за осуществление международного перевода, является дополнительным средством для привлечения в кассу банка наличной валюты, от которой банк получает дополнительные доходы:

- Банк не оплачивает 0,2% таможенный сбор как за ввезенную наличную валюту
- Вся привлеченная валюта продается через обменный пункт.

Проведение денежных переводов по системе Вестерн Юнион.

В соответствии со стандартным соглашением от 03 сентября 1999 года с ОАО «Банк Центркредит» Банк проводит денежные переводы по системе Вестерн Юнион. По результатам 2002 года установлена прогнозируемая и стабильно растущая доходность операций по системе Вестерн Юнион. Кроме того, как показал устный опрос наших клиентов, каждый пятый клиент Системы Вестерн Юнион становится клиентом Банка по другим видам банковских услуг:

обменивает иностранную валюту, открывает счет, арендует индивидуальный сейф, покупает ценные бумаги и т.д.

тыс.дол. США

Отправлено по WU Привлечено наличной ин.валюты	Выплачено по WU выдано наличной ин. валюты
602, 0	391 , 0

Выдача наличной иностранной валюты по пластиковым картам.

Банком проводятся операции по обслуживанию пластиковых карт Visa, Mastercard, Dcl, Алтын. В таблице приведены объемы операций по пластиковым картам.

(тыс. долларов США)

выдано наличных средств по к/картам	Внесено наличных средств на карт.счета
206,4	2 683,4

Подкрепление кассы Банка и филиалов наличной иностранной валютой.

За 2002 год из-за границы ввезено наличной валюты на сумму:

- 186.200 ,0 тыс. долларов США,
- 38.200,0 тыс.евро.

Подкрепление наличной валютой от других банков второго уровня составило 3.900,0 тыс.долларов США.

В филиалы Банка вывезено наличной иностранной валюты в сумме 137.800,00 долларов США и 3.468,1тыс. Евро.

Объем продажи наличной валюты за безналичную валюту или тенге другим банкам второго уровня на основании генеральных соглашений или договоров обмена активами составил:

- 28.700,0 тыс.долларов США,
- 8.280,0 тыс.евро.

Операции по купле-продаже коммерческих и дорожных чеков.

В Банке осуществляются операции по продаже коммерческих чеков иностранных банков в пользу иностранных бенефициаров с оплатой с корсчета ОАО «АТФБ» в Ситибанке. Чеки предназначены для малого бизнеса. За отчетный период было продано коммерческих чеков физическим лицам в количестве 30 штук на общую сумму 34,8 тыс. долларов США.

Среди новых банковских услуг, предлагаемых клиентам, появилась операция по продаже дорожных чеков. Так, в прошедшем году было продано дорожных на сумму:

- 199,1 тыс. долларов США,
- 13,0 тыс. евро.

В связи с введением Евро в качестве национальной валюты на территории стран Евросоюза и отменой национальных валют стран-участниц, Банком было вывезено за границу наличной иностранной валюты стран ЕЭВС и другой валюты в сумме (тыс.): USD–31,0 ; DEM – 805,7; GBP – 0,4; NLG – 2,1; CHF – 15,1; SEK – 2,2; ITL - 636,0; FRF – 12,8; CAD – 1,4; ATS – 2,2; BEF – 5,8; AUD – 2,2.

Обменные операции с наличной иностранной валютой.

В г. Алматы и регионах Казахстана в филиалах ОАО «АТФБанк» действуют 26 обменных пунктов. За отчетный период обменными пунктами: куплено – 18.538,0 тыс. долл.США, 306,0 тыс. евро, 32.420,0 RR; продано – 193.673,0 тыс. долл.США, 33.298,0 тыс. евро, 25.794,0 RR.

Обменными пунктами осуществляется также покупка дорожных чеков, выдача наличной валюты и тенге по кредитным карточкам (Visa, Mcd, Dcl, Altyn).

Доходы, полученные в 2002 году по операциям с иностранной наличной и безналичной валютой составили:

- по купле-продаже наличной валюты за наличные тенге – 223.568,5 тыс. тенге
- по купле-продаже наличной инвалюты за безналичные тенге – 248,0 тыс. тенге
- по купле-продаже безналичной валюты юр.лицам – 383.694,1 тыс. тенге
- по купле-продаже безналичной инвалюты физ.лицам – 4.299,9 тыс.тенге
- комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже безналичной валюты юр.лицам – 193.800,8 тыс.тенге
- комиссионные доходы за услуги банка по купле-продаже наличной валюты банкам– 26.034,8 тыс.тенге

Банком уделяется важное место дальнейшему развитию платежных карточек. Деятельность банка по работе с пластиковыми карточками в 2002 году была направлена на:

1.Выпуск карт международной платежной системы Visa International- Visa Gold, Visa Business, Visa Classic, Visa Electron (карточки для физических лиц, карточки по зарплатным проектам, корпоративные карточки) и Visa Virtuon (для физических лиц), выпуск карточек локальной платежной системы Altyn (зарплатные картоки), распространение карт American Express- American Express Centurion, American Express Platinum, American Express Company, American Express Gold и American Express Personal (для физических лиц и корпоративные карточки).

2. Привлечение предприятий торговли и сервиса к сотрудничеству в области обслуживания держателей платежных карт международных платежных систем Visa International, Europay International, Diners Club International и JCB International, а также локальной платежной системы Altyn;

3.Разработка новых карточных продуктов и предложение дополнительных услуг по платежным карточкам.

Основной целью Банка по работе с пластиковыми карточками является:

- Через эмиссию карт получать достаточный объем новых, относительно дешевых привлеченных денежных средств. В 2002 году было привлечено страховых депозитов на сумму 94.962,0 тыс.тенге.

- Получать дополнительные комиссионные доходы от комиссий за обслуживание держателей карточек в предприятиях торговли и сервиса ОАО «АТФБанк». За отчетный период комиссионный доход от коммерсантов составил 23.268,0 тыс.тенге и увеличился по сравнению с 2002 годом (13.843,0 тыс.тенге) в 1,7 раза.

- Получать дополнительные комиссионные (транзакционные) доходы за использование платежных карточек ОАО «АТФБанк» в предприятиях торговли и сервиса, выдачу денег в пунктах выдачи наличных и за обслуживание карточек в банкоматах. За 2002 год было произведено 22.308 транзакций в предприятиях торговли и сервиса, объем таких транзакций составил 593.449,0 тыс.тенге. За этот же период было произведено 276.037 транзакций по выдаче наличных на сумму 3.919.995,0тыс.тенге из них 170.574 транзакций с использованием банкоматов на сумму 1.894.983,0тыс.тенге и 105.463 транзакций по снятию наличных в банках (без использования банкоматов) на сумму 2.025.012,0 тыс.тенге. Комиссионный доход за обслуживание карт за 2002 год составил 48231,9 тыс.тенге и увеличился по сравнению с 2001 годом (31 723,2 тыс.тенге) в 1,5 раза;

- Получение процентных доходов от использования выделенных кредитных лимитов и кредитных линий держателями кредитных карточек. В 2002 году было использовано кредитных лимитов на сумму 427.318,0 тыс.тенге. Начислено процентов за использование кредитных лимитов на сумму 5.354,0 тыс.тенге. Процентные доходы в 2002 году составили 8.206,0тыс.тенге.

- Получение комиссионных доходов за годовое обслуживание карт, которые в 2002 году составили 9.354,0 тыс.тенге, что по сравнению с 2001 годом (4. 229,0 тыс. тенге) увеличилась в 2,2 раза;

- Получать дополнительные доходы от эффективности размещения новых привлеченных пассивов.

В течение 2002 года было выпущено следующее количество карточек:

- платежной системы Visa 4556, по сравнению с 2001 годом (2456 карт) рост составил 1,9 раз;

- платежной системы Altyn-18708 карт;

- карточек American Express-19. Итого оформлено всех видов карточек – 23 283 карт: 44 корпоративных карточек, 19190 зарплатных карточек и физическим лицам- 4049 карточек.

За отчетный период была продолжена работа по привлечению предприятий торговли и сервиса к обслуживанию держателей карточек и было привлечено 30 организаций. В настоящее время общее количество действующих коммерсантов составляет 138.

По предложению дополнительных услуг держателям карточек была проведена следующая работа:

В 2002 году Банк начал выпуск виртуальных карт Visa Virtuon, для использования карточки в Интернете - за отчетный период было выпущено 392 карточки Visa Virtuon.

В течение 2002 года было выдано 282 страховых полисов всемирно-известной компании AIG ASSIST держателям карточек ОАО «АТФБанк».

Проводилась работа с туристическими фирмами по выдаче карточек Visa Classic туристам- клиентам данных туристических фирм, без внесения суммы страхового депозита и оплатой за годовое обслуживание в размере 30 долларов США, и с предоставлением дополнительной бесплатной услуги по международному

страхованию через компанию AIG Kazakhstan. В 2002 году подписаны партнерские соглашения с 7 туристическими фирмами и оформлены карточки 50 туристам.

В 2002 году были подписаны договора по предоставлению скидок держателям карточек ОАО «АТФБанк» с 9 организациями. Банк начал оформлять зарплатные и корпоративные карточки, учитывая интересы организаций и устанавливая гибкие и приемлемые для них тарифы по платежным карточкам, которые отличаются от стандартных тарифов.

Для дальнейшей популяризации платежных карточек ОАО "АТФБанк" в 2002 году проводились розыгрыши призов среди держателей зарплатных карточек Altyn-сотрудников ОАО "Казцинк" (г.Усть-Каменогорск) и держателей зарплатных карточек Visa Electron-сотрудников ОАО "Интергазстрой". Победителям были выданы поощрительные призы в виде джемперов, футболок и бейсболок с символикой ОАО "АТФБанк".

Для определения основных направлений в развитии банка в области платежных карт была разработана концепция развития карточного бизнеса в Банке на период 2002-2005 г.г и на ее базе разработаны мероприятия.

1. В свете Постановления Правительства Республики Казахстан от 2 июля 2002 года “Об утверждении Программы развития Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек” активизировалась работа филиалов по привлечению предприятий на перечисление зарплаты сотрудников на платежные карточки. (филиал г.Усть-Каменогорска-ОАО “Казцинк”-18708 человек, филиал г.Аксай-ОАО “Интергазстрой”-398 человек).

2. В соответствии с разработанным положением о порядке предоставления дополнительных пакетов услуг вкладчикам ОАО “АТФБанк”, предлагаются соответствующие дополнительные услуги вкладчикам, оформляющим международные карточки Visa Gold и American Express.

Доходы за минусом расходов по операциям с карточками составили 40268.9тыс. тенге, по сравнению с 2001 годом (28.090,4 тыс. тенге) наблюдается увеличение прибыли в 1,4 раза.

Банком оказываются услуги по сдаче в аренду сейфов. Клиентам Банка гарантирована полная конфиденциальность: содержимое ячейки - личная тайна арендатора. Сейфовый депозитарий оказывает сейфовые услуги юридическим и физическим лицам – резидентам и нерезидентам Республики Казахстан. Сдаст в аренду: малые, средние и большие индивидуальные сейфы (ячейки) на неограниченные сроки.

Сейфовые операции осуществляются по трем типовым договорам:

- Договор о сдаче индивидуального сейфа (ячейки) в аренду.
- Договор о сдаче индивидуального сейфа (ячейки) в аренду для хранения денег после их пересчета.
- Договор – аренды индивидуального сейфа (ячейки) для хранения денег предназначенных для осуществления платежей по операциям купли – продажи недвижимости и т.п.

За 2002 год было арендовано клиентами – 127 ячеек. Доходы от аренды

сейфов составили – 9.908,6 тыс. тенге.

По мере развития Банка, проявляется необходимость в выработке единого принципа деятельности, определение задач и приоритетов. На данном этапе, как средство достижения определенных стратегическим планом целей, Банк использует метод планирования, основанный на составлении годового бюджета. Бюджет составляется на основе планового баланса, в свою очередь базирующегося на динамике остатков по основным балансовым статьям за длительный период времени, а также на основе сведений о доходах и расходах Банка.

Бюджетом Банка на 2002 г. было предусмотрено получение прибыли в сумме 1.103.896,6 тыс. тенге. По использованному для бюджетирования курсу в размере 157,7 тенге за доллар на конец 2002 г. это должно было составить 7,0 млн. долларов США. Фактический финансовый результат 2002 г. составил 1.085.901,7 тыс. тенге или 6.967,6 тыс. долларов – выполнение плана составило 98,4% в тенге или 99,5% в валюте.

По статьям Бюджета исполнение сложилось следующим образом.

Основной доход Банку приносят операции по предоставлению займов клиентам. Средний размер кредитного портфеля-брутто в 2002 г. составил 29,3 млрд. тенге, изменяясь от 25,1 млрд. тенге в начале года к 34,6 млрд. тенге в его конце.

Процентный доход от операций кредитования клиентов составил 4.099.102,8 тыс. тенге, отклонившись от плана на 224.788,7 тыс. тенге в сторону понижения. Причиной стали более низкие, чем планировалось средняя процентная ставка и объем кредитного портфеля. При плановой средней за год процентной ставке в размере 14,5% годовых фактическая сложилась на уровне 14,0%.

Переоценка по займам с фиксацией эквивалента (по договорам, заключенным до 2002 г.) составила 141.410,0 тыс. тенге, что ниже планового значения на 21.058,1 тыс. тенге. Причиной стало более быстрое погашение займов такого вида, чем было предусмотрено планом.

Комиссионные доходы, полученные от услуг, сопутствующих кредитованию клиентов (экспертиза проектов и т.п.), составили 16.046,2 тыс. тенге при плане 10.810,0 тыс. тенге в результате активного развития розничного кредитования.

Расходы на формирование провизий по займам в общей сложности составили 832.752,2 тыс. тенге, возврат провизий прошлых лет – 119.972,7 тыс. тенге. В итоге сальдо по расходам на провизии составило 712.780,2 тыс. тенге.

В результате операции по предоставлению займов принесли Банку 3.537.276,6 тыс. тенге. План по прибыли от операций по получению займов клиентов не был выполнен на 274.886,0 тыс.тенге из-за недополучения процентных доходов по причине низкой процентной ставки, меньшего среднегодового объема кредитного портфеля и более высокого, чем планировалось, размера расходов на провизии.

Доходов по ценным бумагам получено на сумму 1.409.110,0 тыс. тенге, что выше плана на 296.263,2 тыс. тенге.

План был перевыполнен по всем позициям – процентным доходам, купле-продаже ценных бумаг, переоценке ценных бумаг по рыночной стоимости.

Расходы по ценным бумагам также превысили план, они составили 638.300,9 тыс. тенге при плане 586.969,1 тыс. тенге, значительную часть расходов по ценным бумагам составляют расходы по субординированным облигациям – 209.551,5 тыс. тенге.

В целом прибыль по операциям с ценными бумагами составила 770.809,1 тыс. тенге, что на 244.931,4 тыс. тенге превышает план.

Больше плана было получено доходов по размещению МБК и депозитов в банках – 67.820,3 тыс. тенге при плане 38.876,1 тыс. тенге. Часть депозитов была размещена в НБ РК.

Прибыль по операциям с иностранной валютой и драгметаллами, включающая комиссионные доходы/расходы и доходы/расходы по переоценке инвалюты и драгметаллов, превысила план на 92.513,8 тыс. тенге и составила 378.935,0 тыс. тенге.

Комиссионные доходы Банка не достигли плановой величины на небольшую сумму в 7.159,6 тыс.тенге и составили 879.834,4 тыс.тенге. Основными статьями, послужившими причиной невыполнения плана стали операции с гарантиями клиентов и ведение счетов и вкладов клиентов.

В следствие более высоких темпов привлечения срочных депозитов клиентов расходы по ним сложились выше плановых на 76.710,0 тыс.тенге – в сумме 1.446.421,8 тыс. тенге.

По расходам на обеспечение деятельности Банка экономия в сумме 66.866,7 тыс. тенге. Основные источники экономии – расходы на оплату труда, расходы на ремонт.

Меньше запланированного сложилась и сумма подоходного налога – 385.535,0 тыс. тенге.

Процентная политика Банка строится на основе одноименного Положения. В основу Процентной политики положены принципы: полного покрытия затрат, конкурентоспособности, дифференцирования.

Ставки привлечения определяются исходя из конъюнктуры финансового рынка, складывающегося уровня процентных ставок по депозитам, межбанковским займам, государственным ценным бумагам, уровня инфляции, рекомендуемых ставок Фонда гарантирования вкладов физических лиц, и величины ставки рефинансирования.

Ставки привлечения должны обеспечивать приток средств в объеме, достаточном для эффективного проведения активных операций, при приемлемом уровне принимаемых рисков и соблюдении требований НБ РК.

Ставки размещения обеспечивают Банку достаточный уровень процентной маржи и соответствуют уровню принимаемых Банком рисков.

Расчет ставок вознаграждения производится исходя из базовой ставки размещения. В 2002 г. сложились следующие средние объемы и размеры процентных ставок:

	Средн. год. объем	Ср. % ставка
Кредиты	29.417.251,0	14.0
Депозиты	27.472.174,0	5.3
- до востребования	10.871.042,0	1.2
- срочные	16.601.132,0	7.9

Учет основных средств ведется централизованно в Головном Банке.

Основные средства - это материальные активы, действующие в течение длительного периода времени (более одного года) в качестве средств труда как в сфере материального производства, так и в непроеизводственной сфере, используемые для получения совокупного годового дохода.

Основные средства Банка отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, включающей все фактически произведенные необходимые затраты по возведению или приобретению основных средств, в том числе уплаченные при покупке не возмещаемые налоги и сборы (налог на добавленную стоимость, госпошлина, уплачиваемая при составлении договора на куплю-продажу и т.д.), затраты по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию, проценты за кредит, предоставленный на период строительства (такие затраты капитализируются в связи с длительностью использования кредита), и любые другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению.

За период деятельности Банка индексация основных средств проводилась только один раз на 1 января 1997 года. Сумма переоценки основных средств по мере эксплуатации актива переносится на нераспределенный доход Банка в размерах, определяемых в соответствии с применяемым методом начисления амортизации.

В 2002 году проводилась частичная реиндексация транспортных средств в сумме 1.216,5 тыс.тенге.

В связи с централизованным учетом основных средств начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно в головном Банке. Учетной политикой Банка ежегодно утверждаются нормы амортизации и методы начисления амортизации основных средств. В 2002 году Банком применялись следующие методы начисления амортизации основных средств:

- для компьютерного оборудования - метод ускоренного списания путем уменьшающегося остатка;
- для прочих основных средств – метод равномерного(прямолинейного) списания стоимости.

Банк применяет следующие нормы амортизации основных средств, исходя из сроков полезного использования:

- здания и сооружения – 4% в год (двадцать пять лет)
- компьютерное оборудование – 20x2 % (пять лет)

- автотранспорт – 14,3% (семь лет)
- хозяйственный инвентарь и мебель – 12,1% (восемь лет)
- прочие основные средства – 9,7% (десять лет)

Фактически в 2002 году Банком использовано средств на капвложения с учетом дебиторской задолженности на 01.01.2003г- 996.103,0 тыс. тенге.

Капвложения на реконструкцию здания Банка в г.Алматы по адресу Фурманова, 100б составили 466.803,0 тыс. тенге. Оплата за производственные здания составила 105.801,1 тыс.тенге.

Приобретены служебные жилые квартиры в Усть-Каменогорске и Шымкенте на сумму 6.049,6 тыс.тенге.

Стоимость приобретенного автотранспорта составила-98.113,0 тыс. тенге; компьютерного оборудования 45.426,0 тыс. тенге; офисной мебели и прочих основных средств 66.641,0 тыс.тенге.

Учет товарно-материальных ценностей на складе ведется по цене приобретения плюс затраты на доставку, транспортно-заготовительные расходы, пошлины, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, посредническим организациям и прочих расходов прямо связанных с приобретением запасов.

Оценка себестоимости товарно-материальных ценностей производится методом средневзвешенной стоимости. Средневзвешенная стоимость товарно-материальных запасов рассчитывается определением средней стоимости подобных единиц, имеющихся на начало отчетного периода, приобретенных в течение данного периода. Себестоимость товарно-материальных запасов признается как расход в тот отчетный период, в течение которого произошло списание или понесен убыток.

Незавершенного строительства и не установленного оборудования в банке нет.

Расшифровка нематериальных активов на 01.01.2003г.

Тыс.тенге

	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	87425,0	30382,0	57043,0
В том числе:			
«Кастоди 2000»	26250,0		
«Анализ банковской и финансовой информации»	205,0		
«Планиров.инвестиц.проектов Project Expert for Windows»	355,0		
Програм.обесп.Oracle 8	793,0		
Программа «Pragma»	28245,0		
Программа «Сорасс Pluss»	5345,0		
Банковская комп. Система «ATFPro»	25365,0		
Прочие	867,0		
2. Лицензионное программное Обеспечение:	5327,0	3878,0	1449,0
В том числе:			
«Swift Alliance Entry»	3272,0		
«Oracle 8i Standart Edition	319,0		
«MS SQL Server 7.0	221,0		

«Аманат-плюс» для рознич.Бизнеса	1339,0		
Прочие	176,0		
3. Организационные затраты	3982,0	3439,0	543,0
В том числе:			
Вступит.взнос в Междун.			
Ассоц. Visa Internationalfl	2294,0		
Вступит.взнос в Ассоциацию			
Поддержки нац.безопасности	1500,0		
Прочие	188,0		
4. Лицензии	3262,0	2079,0	1183,0
в том числе:			
Лицензия Финансового инстит.			
пользователя прос. Центра	1046,0		
Лицензия пользователя			
Системы RS/2	1416,0		
Лицензия Swift по автом.			
Выгрузке файлов	763,0		
Прочие	37,0		
5. Прочие	3803,0	1414,0	2389,0
В том числе:			
Решение тамож.комитета			
О признании СВХ	906,0		
Выделение телеф.номеров в Акмоле	514,0		
Выделение телеф.номеров			
в Караганд. филиале	411,0		
Прочие	1972,0		
ИТОГО	103799,0	41192,0	62607,0

Оценка результатов инвентаризации материальных ценностей по группам налоговой классификации основных средств по состоянию на 01.01.2003г.

Группа осн. ср-в	Балансов.ст-ть	Недостача	тыс.тенге
			Излишек
1. Здания и строения	1093983,0		
2. Сооружения	3430,0		
3. Передаточ. устройства	5545,0		
4. Силовые машины	20749,0		
5. Рабочие машины	56079,0	113,5	
6. Другие машины и обор.	403,0		
7. Мобильный транспорт	221746,0		
8. Компьютерное оборуд.	175217,0		
9. Прочие фиксиров.активы:	388176,0		
Неамортизируемые активы:			
(земля)	4982,0		
ИТОГО	1970310,0	113,5	
Материалы	28572,0	4,6	
Нематериальные активы	103799,0		

Экономия ГСМ у водителей в сумме 4,6 тыс.тенге оприходована. Недостача сотового телефона в Акмолинском филиале на сумму 28,9 тыс.тенге

урегулирована в учете. Недостача Pos Terminala в Карагандинском филиале на сумму 84,6 тыс.тенге списана с баланса на счет дебиторов 1867.

Инвентаризация товарно-материальных ценностей банка проведена по состоянию на 1 декабря 2002г.

Расходы на благотворительную деятельность в 2002году составили 14.655,8 тыс.тенге, в том числе в денежном выражении 13.734,9 тыс.тенге, в натуральной оплате на сумму 920,9 тыс.тенге.(Приложение 14).

Расшифровка прочих операционных доходов, не связанных с выплатой вознаграждения за 2002 год

(тыс.тенге)

№	Вид прочих доходов	Сумма	Дата отражения	Основание
1	Пени за просроченное вознаграждение	14979	Отчетный год	
2	Штрафы, пени, неустойки	2401	Отчетный год	
3	Доходы по аренде	2272	Отчетный год	
4	Страховое возмещение по автомашине	1254	Отчетный год	
5	Взаиморасчеты с НПФ Отан	427	Отчетный год	
6	Комиссия за обязательство обратного выкупа ипотечных Свидетельств	204	Отчетный год	
7	Доходы от безвозмездно принятых основных средств	80	Отчетный год	
8	Доходы от реиндексации износа основных средств	29	Отчетный год	
9	Прочие	274	Отчетный год	
ИТОГО:		21920		

Расшифровка прочих операционных расходов, не связанных с выплатой вознаграждения за 2002 год

(тыс.тенге)

№ п.	Вид прочих Расходов	Сумма	Дата отражения	Основание
1	Расходы по аренде	27271	Отчетный год	
2	Прочий операционный расход	30646	Отчетный год	
	В том числе:			
	Операционные расходы по операциям с Драгоценными металлами	39	Отчетный год	
	почтовые и телеграфные расходы	5022	Отчетный год	
	расходы по упаковке материалов	2360	Отчетный год	
	услуги ВЦ	19558	Отчетный год	
	услуги SWIFT	3667	Отчетный год	
3	Расходы на проведение праздничных			

	мероприятий. Приобретение подарков И прочее	19982	Отчетный год	
4	Благотворительные расходы	14656	Отчетный год	Решения Правления банка
5	Подготовка кадров	12702	Отчетный год	
6	Рейтинговые услуги	9837	Отчетный год	
7	Членские взносы финансовым организациям	4290	Отчетный год	
8	Изготовление пластиковых карточек	4171	Отчетный год	
9	Хозяйственные расходы и прочие	3717	Отчетный год	
10	Деловое сотрудничество	3371	Отчетный год	
11	Юридические услуги	3016	Отчетный год	
12	Нотариальное заверение документов, оформление виз, услуги ОВИР, прочие	1695	Отчетный год	
13	Обслуживание в зале VIP	1538	Отчетный год	
14	Убытки от реиндексации основных средств	1217	Отчетный год	
15	Штрафы, уплаченные банкам	1201	Отчетный год	Генеральное соглашение с банками
16	Охранные услуги	1186	Отчетный год	
17	Прочий расход от банковской деятельности	910	Отчетный год	
18	Расходы по переоценке кредитов	298	Отчетный год	
19	Перевод документов	287	Отчетный год	
20	Содержание квартир в г.Астана	285	Отчетный год	
21	Услуги кабельного телевидения	198	Отчетный год	
22	Услуги БТИ	185	Отчетный год	
23	Расходы по аренде тренажерного зала	109	Отчетный год	
24	Штрафы	85	Отчетный год	Возврат и перебронирование авиабилетов и ж/д билетов
25	Прочие штрафы	92	Отчетный год	
26	Подбор кадров	46	Отчетный год	
27	Потери от реализации материалов со склада	29	Отчетный год	
28	Представительские расходы	20	Отчетный год	
29	Расходы по предостав- ленным страховым услугам на условиях деPOSITНЫХ вкладов	9	Отчетный год	
	ИТОГО:	143049		

В 2002 году Управлением Информационных Технологий банка были выполнены следующие работы по дальнейшей реализации планов перехода банка к международным стандартам.

Одна из основных задач состояла в доработке и внедрении 2-ой (новой) версии ПО «Операционный день банка». Внедрение сопровождалось созданием Корпоративного Хранилища Данных (КХД) с использованием режима репликаций. На основе КХД был разработан модуль централизованного формирования отчётности и Главной бухгалтерской книги. Были выделены специальные ресурсы для разработки и внедрения новой технологии обеспечения доступа к информационной БД на уровне СУБД, предусматривающую как вертикальную так и горизонтальную фильтрацию при определении доступа пользователя к информации.

Существенно переработан шаблонный механизм проведения операций. Дорабатывается программный блок подтверждения счетов в реальном режиме времени. Также разработана и внедрена в эксплуатацию фронт-офисная часть программного модуля «Ценные бумаги». Доработаны программы вспомогательного учета «Кредиты», «Депозиты», «Основные средства и материалы», «Складской учет», «Кастодиальное обслуживание», «Карточки», «Валютный контроль», «Централизация административно-хозяйственной деятельности», «Банк-Клиент», «Позиционер», «Налоговые счета-фактуры». Дорабатывается задача установления взаимосвязи модулей вспомогательного учёта с новой версией Главной Книги. Разработан программный комплекс по автоматизации работы обменных пунктов в режиме «Клиент-Сервер». Начата разработка новой версии ПО «Валютное регулирование».

Осуществлена инсталляция телефонной и компьютерной сети в филиале банка в г. Атырау. Затраты на компьютерное и коммуникационное оборудование составили - \$25000.

Для выполнения требований Национального Банка РК по переходу банков второго уровня к международным стандартам бухгалтерского учета банком разработан индивидуальный План мероприятий банка по переходу на международные стандарты бухгалтерского учета на 2001-2002 годы. Ежеквартально банк направлял отчет о проделанной работе в Национальный Банк РК.

22 января 2002 года Комиссией Национального Банка РК проведена проверка работы Банка по переходу к международным стандартам бухгалтерского учета. Заключение Комиссии дана положительная характеристика проделанной работы Банка по выполнению требований Национального Банка РК и рекомендовано произвести реализацию аудиторского следа из первичного документа в Главную бухгалтерскую книгу и реализацию выбранной методики присвоения кодов операций.

Банк в течение отчетного 2002 года руководствовался вышеуказанным рекомендациями и индивидуальным Планом мероприятий.

В отчетном году было внедрены новые версии программ «Операционный день банка» и «Главная бухгалтерская книга», которые предусматривают

значительный пересмотр структуры централизованного хранилища данных, новый подход к вопросу безопасности доступа к данным.

При построении новой версии Главной бухгалтерской книги учтены рекомендации по реализации аудиторского следа.

В Банке реализована единая база карточек клиентов. Внедрен программный блок централизованного открытия и редактирования лицевых счетов банка в режиме реального времени. Произведена реализация выбранной методики присвоения кодов операций, с последующим отображением в оборотно-сальдовой ведомости.

Утверждены формы вспомогательных бухгалтерских журналов банка, методика и правила их ведения и контроля. Внедрение форм вспомогательных журналов по всем совершаемым операциям планируется завершить во II-III квартале 2003 года, после окончательного внедрения новой версии задач программы «Главная бухгалтерская книга» (Отчет о проделанной работе за IV квартал 2002 года).

Одним из элементов достижения международных стандартов деятельности является построение эффективного риск менеджмента, как части системы корпоративного управления финансовым институтом. Изученный накопленный опыт показывает, что универсального подхода к организации риск менеджмента не существует, так как профиль каждой отдельно взятой компании или банка уникален. Уникальность состоит не столько в наборе предоставляемых услуг, сколько в технологической организации и системе принятия решений. В силу этих причин в риск менеджменте существуют лишь общие рекомендации, отраженные в так называемых общепринятых Принципах Управления Рисками, реализация которых позволяет утверждать о существовании и функционировании системы риск менеджмента. В основу организации риск менеджмента ОАО «АТФБанк» положены принципы GARP (Global Association Risk Professionals), методические рекомендации НБ РК. В данный момент технологический уклад Банка пересматривается на предмет приведения в соответствие отмеченным принципам. Ведутся работы по изучению и накоплению опыта применения методик оценки рисков. Наибольшее внимание уделяется кредитному риску и рискам, сопутствующим ему, а также являющимся его следствием.

Непредвиденное обстоятельство есть компонента неопределенности исхода и возможных неблагоприятных последствий при совершении операций Банком. Будучи неотъемлемой составной частью условий банковской деятельности, неопределенность лежит в основе массы сложных и важных экономических явлений, взаимодействие с которыми вызывает соответствующее поведение как отдельных экономических агентов – участников рынка, так и общества в целом. Свою сконцентрированную сущность неопределенность проявляет в риске. Существует ряд постулатов, описывающих сущность риска:

I. Риск связан с оценками (ожиданиями) и решениями субъекта и не существует безотносительно к ним.

II. Риск отражает решения, с помощью которых связывается время, хотя будущее не может быть известно в достаточной степени.

III. Свободного от риска поведения не существует.

IV. Следует различать риск и его меры.

Исходя из классификации риска по степени управляемости, следует различать управляемые и неуправляемые риски. К управляемым рискам относят внутренние риски банка. К неуправляемым относят: политические, общеэкономические, страновые риски и риск стихийных бедствий. Таким образом, непредвиденное обстоятельство есть больше неуправляемый риск, поскольку воздействие на него ограничено.

Факторами, влияющими на результат непредвиденных обстоятельств, являются:

- Проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям;
- Поставлены новые задачи, не соответствующие прошлому опыту банка или несовершенство законодательства мешает принятию некоторых оптимальных для конкретной ситуации мер.

Для того, чтобы выбрать наименее рискованную или предлагающую наиболее привлекательное соотношение риска, следует численно его оценить. Оценивая неуправляемые риски, надо учитывать:

- Кризисное состояние экономики переходного периода, которое выражается не только падением производства, финансовой неустойчивостью многих организаций, но и прекращением ряда хозяйственных связей;
 - Неустойчивость политического положения;
 - Незавершенность формирования кредитной системы;
 - Отсутствие и несовершенство некоторых основных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией; и др.
- В 2002 году в Банке непредвиденных обстоятельств не было.

Принцип, лежащий в основе всей концепции риск менеджмента (политики управления рисками), заключается в комплексном подходе при принятии решений в стратегическом планировании, ценообразовании финансовых продуктов и инструментов и оценке результатов деятельности руководителей функциональных подразделений и высшего руководства компании. В соответствии с указанным принципом определены цели и задачи политики управления рисками и риск менеджмента, как субъекта политики, ответственного за ее реализацию.

Цели риск менеджмента (политики управления рисками):

1. Нахождение оптимального соотношения между риском и доходностью в масштабе Банка.
2. Определение оптимального соответствия между размером привлекаемого акционерного капитала и принимаемыми рисками.

Задачи риск менеджмента (политики управления рисками):

1. Оценка уровня принятых и принимаемых Банком рисков на предмет соответствия капиталу.

2. Построение системы лимитов, регулярное их исчисление и контроль за их соблюдением, с тем чтобы гарантировать, что общепанковская позиция, подверженная риску, соответствует и будет соответствовать капиталу.

3. Предоставление топ менеджменту возможности оценивать эффективность деятельности каждого подразделения с учетом принятых Банком рисков, возникших в результате деятельности данного подразделения (risk adjusted performance measurement).

4. Предоставление топ менеджменту возможности эффективно управлять капиталом Банка, влияя как на капитал Банка в целом, так и на распределение капитала по подразделениям (capital allocation).

В Банке постоянно ведется работа по внедрению новых видов услуг для улучшения обслуживания клиентов. В 2002 году Банк приступил к внедрению системы Телебанкинг. Запуск в эксплуатацию планируется в первой половине 2003 года.

Основной функцией системы Телебанкинг является предоставление возможности клиентам пользоваться услугами банка посредством телефонной линии. Функции системы Телебанкинг:

- Предоставление информации о состоянии банковских счетов клиентов в автоматическом режиме.
- Оплата услуг.
- Регистрация распоряжений на проведение операций, передаваемых клиентами по телефону.
- Круглосуточный доступ по телефону к счетам, открытым в банке.
- Возможность предоставления информации об остатках на счетах по факсу.
- Возможность перевода денег со своих счетов в другие банки.
- Осуществление переводов между своими счетами, открытыми в банке.
- Предоставление по факсу выписки со счета.
- Предоставление информации о тарифах банка, курсах валют и др.

Интенсивное развитие Банка и соответственно рост численности работников обусловили понимание необходимости уделять особое внимание персоналу Банка. В связи с этим возникла необходимость управления персоналом с помощью современных методов, определения приоритетных направлений и разработки процедур по подбору и развитию персонала.

Управление человеческими ресурсами (УЧР) Банка строится на следующих пяти принципах:

- Обусловленность целями Банка, т.е. функции УЧР формируются не произвольно, а в соответствии с потребностями и целями деятельности Банка
- Взаимозаменяемость сотрудников
- Экономичность организации системы УЧР
- Прогрессивность - стремление к соответствию системы УЧР передовым зарубежным и отечественным аналогам
- Оперативность - своевременное принятие решений по анализу и

совершенствованию системы УЧР.

На период с 2002 по 2005 год приоритетными направлениями в УЧР Банка являются подбор персонала, обучение персонала, удержание персонала, взаимозаменяемость. При этом одной из задач является постепенное вовлечение в УЧР линейных менеджеров (руководителей среднего звена).

Подбор персонала осуществляется с учетом корпоративной культуры Банка и требованиями, предъявляемыми к банковским работникам, что позволяет сократить срок адаптации нового работника и способствует более быстрому полноценному включению его в работу.

Подбор персонала осуществляется по принципу «лучшие из лучших» и направлен на своевременное обеспечение Банка необходимыми специалистами. Поиск персонала осуществляется как из внешних, так и внутренних источников.

В первую очередь обращается внимание на образовательный уровень. С высшим и незаконченным высшим образованием в Банке работает 718 человек, что составляет 74% от всего персонала.

Средний возраст сотрудников Банка 33,9 лет.

При подборе специалистов учитывается опыт их работы в банковской системе. Но так же подбор сотрудников осуществляется из числа студенческого контингента. Так в 2002 году приняты на работу 18 молодых специалистов.

Обучение сотрудников строится на системе «Оценка потребности в обучении – План развития – Обучение – Оценка эффективности пройденного повышения квалификации»:

Наряду со стандартно используемыми направлениями обучения (участие в семинарах, тренингах, конференциях), начали действовать такие направления, как корпоративное обучение (в форме корпоративного внутреннего семинара-тренинга), а так же стажировки в казахстанских и зарубежных банках.

В 2002 году около 200 сотрудников Банка прошли повышение квалификации. Из них более 140 человек – сотрудники Головного Банка, около 60 человек – персонал филиалов.

Было проведено 2 внутренних корпоративных семинара (первый – «Управление рисками» с приглашением московского консультанта, второй – «Розничный бизнес» с привлечением своих специалистов из Головного банка для сотрудников филиалов).

Для сотрудников филиалов наиболее эффективной формой повышения квалификации является стажировка в Головном банке. В этом случае сотрудник получает адаптированную информацию, проверенные на практике инструменты.

Сотрудники головного Банка в 90% случаев проходят повышение квалификации с помощью открытых семинаров и тренингов. При этом используются услуги учебных центров как Алматы, так и ближнего и дальнего зарубежья. Обучение 91 сотрудника Банка прошло в учебных центрах Алматы: Алматинском Центре Банковского Обучения, Центре Учет и Аудит, а также Ernst&Young, Ренессансе, KPMG, Институте Оценки, UIB; 28 человек - в учебных центрах России и ближнего зарубежья; 21 человек - в учебных организациях дальнего зарубежья.

Высококвалифицированные сотрудники головного банка принимают участие в международных конференциях с целью обмена опытом и получения информации о работе других организаций в финансовой, информационной и банковской сферах. В 2002 году сотрудники Банка приняли участие в 10 международных конференциях.

По тематикам обучения выделяются несколько основных групп:

1. Узкоспециализированные направления – оценка недвижимого имущества, регулирование обменных операций с наличной валютой, пруденциальные нормативы, операционно-кассовое обслуживание, налогообложение и т.п.
2. Общие и широкие направления – управление рисками, управление активами и пассивами, финансовый менеджмент, международные стандарты бухгалтерского учета, трудовые правоотношения, управление проектами и т.п.
3. Работа с клиентами.

В 2002 году в Банке был реализован проект по изучению английского и казахского языка сотрудниками Банка. Более 80 человек проходят обучение в учебном лингвистическом центре. Группы были сформированы в соответствии со стартовыми знаниями языка сотрудников. Данный проект планируется продолжать и в 2003 году.

В направлении развития корпоративной культуры Банка была проведена большая работа по укреплению и поддержанию существующих традиций, а также постепенному внедрению новых традиций, способствующих усилению корпоративного духа и приверженности Банку.

Для предупреждения заболевания гриппом проведена ежегодная вакцинация сотрудников Банка. Кроме того, с целью поддержания здоровья персонала, в Банке были проведены профилактические смотры сотрудников окулистом и маммологом.

В целях защиты законных интересов Банка, его кредиторов и клиентов в Банке действует Управление внутреннего контроля и аудита, которое осуществляет контроль за соблюдением работниками банка законодательства Республики Казахстан и стандартов профессиональной деятельности, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций.

Управление внутреннего контроля и аудита осуществляет следующие функции:

- Проверка соблюдения всеми структурными подразделениями Банка требований действующего законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов Национального Банка РК, приказов и распоряжений руководства и внутренних правил Банка.
- Проверка своевременности и правильности отражения банковских операций в бухгалтерском учете
- Разработка рекомендаций по устранению выявленных недостатков в работе структурных подразделений Банка

- Предоставление заключений по проведенным объектам аудита руководству Банка.
- Проверка подразделений банка осуществляется согласно Плану, утвержденному Председателем Правления, на основе соответствующих Процедур проведения аудита.

Структура Управления внутреннего контроля и аудита: начальник, главный специалист, ведущий специалист, специалист.

В 2002г. Управлением внутреннего контроля и аудита проведена следующая работа:

- Аудит Алматинского РКО
- Аудит отдела расчетных счетов Операционного Департамента
- Аудит отдела валютных счетов Операционного Департамента
- Аудит отдела неторговых операций Операционного Департамента
- Ревизия Восточно-Казахстанского филиала
- Ревизия Южно-Казахстанского филиала
- Аудит Управления внутриванковских операций Департамента бухучета и отчетности
- Ревизия филиала г. Астана
- Аудит Управления бухучета и сводной отчетности Департамента бухучета и отчетности
- Ревизия Атырауского филиала, РКО Кульсары, РКО в пгт Тенгиз
- Ревизия филиала г. Аксай
- Ревизия Костанайского филиала
- Аудит Коммерческого Департамента
- Аудит Департамента корпоративных финансов
- Ревизия Карагандинского филиала
- Аудит Управления розничного кредитования Департамента розничного бизнеса
- Аудит Управления платежных карт Департамента розничного бизнеса
- Ревизия ОАО ДБ «ОАО АТФБанк» Банк Апогей г. Костанай
- Аудит отделов конверсионных операций, ценных бумаг и сопровождения сделок Департамента Казначейства.

Кроме того, согласованы более 35 документов (технические порядки, положения и др.), разработанные подразделениями банка в 2002 году.