

**Пояснительная записка**  
**к консолидированной финансовой отчетности**  
**АО «АТФБанк» за 2003 год**

Банк был учрежден, как Акционерное общество закрытого типа «Алматинский торгово-финансовый банк» в соответствии с Учредительным договором от 20 января 1995 года, и прошел государственную регистрацию в качестве юридического лица 3 октября 1995 года (Свидетельство о государственной регистрации № 345-1900-АО(ИУ)). Вновь созданный банк второго уровня получил Лицензию Национального Банка Республики Казахстан (далее – НБРК) на проведение банковских операций за № 59 от 29 ноября 1995 года.

В связи с изменением состава учредителей (Изменение №1 от 27 мая 1997 года в учредительный договор) и организационно-правовой формы на Закрытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк», Банк прошел перерегистрацию (Свидетельство о государственной перерегистрации № 345-1900-АО(ИУ) от 22 июля 1997 года) и получил Лицензию НБРК за № 239 от 29 августа 1997 года.

В связи с введением в действие Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах» от 10 июля 1998 года № 281, Банк прошел перерегистрацию (Свидетельство о государственной перерегистрации № 345-1900-АО(ИУ) от 30 сентября 1998 года). В последующем, наряду с внесением изменений в учредительные документы, следовало прохождение перерегистраций и, таким образом, Банком были получены свидетельства о госперерегистрации от 8 января 1999 года, 19 мая 2000 года, 31 августа 2000 года, 18 октября 2000 года, а также лицензии НБРК на проведение банковских операций № 239 от 14 декабря 1998 года и 10 января 2000 года.

Впоследствии, ЗАО «Алматинский торгово-финансовый банк» становится Открытым акционерным обществом «Алматинский торгово-финансовый банк», а потом Открытым акционерным обществом «АТФБанк», с получением свидетельств от 12 апреля 2001 года, от 22 июня 2002 года и лицензий НБРК на проведение банковских операций № 239 от 1 декабря 2001 года, 21 августа 2002 года.

Приказом Комитета регистрационной службы Министерства юстиции РК № 1131 от 5 декабря 2001 года Банк становится правопреемником ОАО «Казахстанский промышленный банк» путем реорганизации и присоединения последнего. Кроме того, согласно Приказу № 189 от 8 мая 2003 года указанного ведомства Минюста РК к ОАО «АТФБанк» был присоединен ОАО «ДБ ОАО «АТФБанк» Банк Апогей».

Со временем, в новой редакции ввелся в действие Закон РК «Об акционерных обществах» от 16 мая 2003 года № 141-142 и, в связи с данным обновлением законодательной базы, Банк прошел перерегистрацию (Свидетельство о государственной перерегистрации № 345-1900-АО(ИУ) от 3 октября 2003 года).

В процессе своей деятельности Банком получены государственные лицензии на занятие:

- кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг № 0407100098 от 21 июля 2000 года, № 040700148 от 20 декабря 2001 года, № 0407100155 от 9 сентября 2002 года, № 0407100197 от 27 октября 2003 года;

- брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401100219 от 15 февраля 2000 года, № 0401100474 от 20 декабря 2001 года, № 04011508 от 9 сентября 2002 года, № 0401100573 от 08 мая 2003 года, № 0401100649 от 27 ноября 2003 года.

В настоящее время полным наименованием банка является - Акционерное общество «АТФБанк» и он осуществляет банковскую деятельность на основании Лицензии № 239 от 8 декабря 2003 года. Головной офис Банка расположен в финансовом центре республики - городе Алматы по адресу ул. Фурманова, 100.

Деятельность Банка носит универсальный характер. Помимо традиционных операций, в спектр услуг Банка входят операции на фондовом рынке, страхование финансовых рисков, услуги по выпуску и обслуживанию платежных карт, сейфовое хранение, операции с драгоценными металлами, услуги банка-кастодиана.

Одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование клиентов – юридических лиц, среди которых крупные торговые и промышленные предприятия, расположенные в различных регионах республики. Из года в год Банк продолжает политику расширения своего присутствия в регионах путем финансирования производственной сферы и сферы услуг, зерновых и хлопковых проектов, проектов по выращиванию и переработке другой сельскохозяйственной продукции, по добыче угля, добыче и переработке цветных и драгоценных металлов, а также других сырьевых запасов. Помимо реализации собственных программ кредитования, Банк является финансовым оператором:

- кредитной линии Европейского Банка Реконструкции и Развития;
- германской кредитной линии KfW межправительственного финансового сотрудничества ФРГ с Республикой Казахстан;
- кредитной линии в рамках программы Международного Банка Реконструкции и Развития;
- кредитной линии в рамках транша Азиатского Банка Развития.

Вместе с тем, Банк ведет активную работу в сфере розничного бизнеса: кредитование физических лиц, привлечение средств населения во вклады, выпуск и обслуживание пластиковых карт. Еще одним ключевым направлением в деятельности Банка является расширение спектра банковских услуг: развитие розничного банкинга и потребительского кредитования.

В 2003 году Банк продолжил реализацию программы дальнейшего развития региональной сети, что позволило оптимизировать размещение банковских активов, увеличить количество клиентов, обеспечить комплексное взаимовыгодное сотрудничество с партнерами, и способствовало внедрению новых прогрессивных технологий на региональных рынках Казахстана.

По состоянию на 01.01.2004 г. региональная сеть Банка представлена 14 филиалами и 11 расчетно-кассовыми отделами в следующих регионах:

*филиалы:*

- г. Алматы:
  1. филиал в г. Алматы открыт 24.07.2000 г.;
- Восточно-Казахстанская область:
  2. филиал в г. Усть-Каменогорск открыт 01.10.1997 г.;
- Южно-Казахстанская область:
  3. филиал в г. Шымкент открыт 28.01.1998 г.;
- Карагандинская область:
  4. филиал в г. Караганда открыт 04.05.1998 г.;

- Акмолинская область:
- 5. филиал в г. Астана открыт 05.06.1998 г.;
- Атырауская область:
- 6. филиал в г. Атырау открыт 27.08.1998 г.;
- Костанайская область:
- 7. филиал в г. Костанай открыт 17.05.1999 г.;
- 8. филиал в г. Рудный открыт 19.03.2003 г.;
- 9. филиал в г. Лисаковск открыт 19.03.2003 г.;
- Павлодарская область:
- 10. филиал в г. Павлодар открыт 19.05.1999 г.;
- Жамбылская область:
- 11. филиал в г. Тараз открыт 10.04.2001 г.;
- Западно-Казахстанская область:
- 12. филиал в г. Аксай открыт 10.05.2001 г.;
- Мангистауская область:
- 13. Филиал в г. Актау открыт 07.10.2002 г.;
- Актюбинская область:
- 14. филиал в г. Актобе открыт 11.02.2003 г.;

*РКО:*

- г. Алматы.
- 1. РКО № 3 в г. Алматы открыто 12.03.2002 г.;
- 2. РКО № 1 в г. Алматы открыто 27.10.2003 г.;
- Акмолинская область:
- 3. РКО № 1 в г. Астана открыто 31.08.2000 г.;
- 4. РКО в г. Щучинск открыто 28.11.2003 г.;
- Атырауская область:
- 5. РКО в г. Кульсары открыто 01.01.2000 г.;
- 6. РКО в г. Атырау открыто 14.03.2003 г.;
- 7. РКО в пос. Тенгиз открыто 31.08.2000 г.;
- 8. РКО в пос. Индерборский открыто 04.06.2003 г.;
- Восточно-Казахстанская область:
- 9. РКО в г. Зыряновск открыто 20.06.2002 г.;
- 10. РКО в г. Риддер открыто 03.09.2002 г.;
- 11. РКО № 1 в г. Усть-Каменогорск открыто 21.03.2002 г.;

*Филиалы и РКО, открытые в отчетном периоде:*

- филиал в г. Рудный открыт 19.03.2003 г.;
- филиал в г. Лисаковск открыт 19.03.2003 г.;
- филиал в г. Актобе открыт 11.02.2003 г.;
- РКО № 1 в г. Алматы открыто 27.10.2003 г.;
- РКО в г. Атырау открыто 14.03.2003 г.;
- РКО в пос. Индерборский открыто 04.06.2003 г.;
- РКО в г. Щучинск открыто 28.11.2003 г.;
- РКО в пос. Федоровка открыто 27.09.2002 г. (фактически начал работать с 31.03.2003 г.);

*РКО, закрытые в отчетном периоде:*

- РКО № 2 в г. Алматы закрыто 02.06.2003 г.;
- РКО № 2 в г. Астана закрыто 24.09.2003 г.;
- РКО в пос. Федоровка (Костанайская область) закрыто 07.11.2003 г..

Количество сотрудников Банка на 1 января 2004 года составляет 1355 человек: по Головному банку – 656, по филиалам – 699.

По состоянию на 01.01.2004 года Банк имеет одну дочернюю компанию ЗАО «СК «АТФ–Полис», являясь единственным акционером компании.

Банк является родительской организацией Банковской группы АО «АТФБанк», в состав которой входит дочерняя организация Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АТФ Полис», созданная решением Совета директоров ЗАО «АТФБ» (Протокол № 5 от 20.10.1999 г., Свидетельство о государственной регистрации в Минюсте № 30222-1910-АО от 22.12.1999 г., юридический адрес: г. Алматы, ул. Кабанбай Батыра,83).

Наименование	Доля участия Банка, в т.ч., голос.	Сумма инвестиций тыс. тенге	Количество акций, штук	Характер деятельности юр. лица
ЗАО «Страховая компания «АТФ-Полис»	100 % (100%)	475.000,0	2.375	Страхование

Учетная политика Банка на 2003 год была утверждена Советом директоров ОАО «АТФБанк» от 14 марта 2003 года (Протокол № 5/2003). Среди МСФО, которые применялись при разработке Учетной политики, можно выделить такие: МСФО 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО 2 «Запасы», МСФО 30 «Раскрытие информации в финансовой отчетности банков и аналогичных финансовых институтов», МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации», МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО 27 «Сводная финансовая отчетность в дочерние компании», МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», МСФО 16 «Основные средства» и другие МСФО.

В соответствии с Учетной политикой Банк использует следующие методы оценки (признания) активов и обязательств:

- 1) фактическая стоимость приобретения;
- 2) восстановительная стоимость;
- 3) возможная цена продажи (погашения);
- 4) дисконтированная стоимость;

Оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась. Это также может происходить в результате появления новой информации, накопления опыта или последующих событий.

Результат изменения в бухгалтерской оценке включается в расчет чистого дохода или убытка в:

- периоде, когда произошло изменение, если оно влияет только на данный период;
- периоде, когда произошло изменение, и в последующих периодах, если оно влияет на этот и другие периоды.

В целях обеспечения сопоставимости финансовых отчетов разных периодов, изменения в учетных оценках включаются в те же статьи отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности, которые использовались ранее для оценки. Характер и величина изменений бухгалтерских оценок, оказывающих существенное воздействие в текущем периоде, или существенное воздействие которых ожидаются в последующих периодах, должны раскрываться

Затраты, понесенные при совершении сделки по ценным бумагам, включаются в первоначальную (фактическую) стоимость данных ценных бумаг.

При первоначальном признании, а также последующей оценке ценные бумаги, предназначенные для торговли, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости. Переоценка справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, производится ежемесячно, согласно распоряжению (котировкам).

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам на их приобретение. Последующая оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, производится в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента, поскольку к данным ценным бумагам не применяется оценка по справедливой стоимости. По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, переоценка не производится.

В соответствии с Учетной политикой доходы и расходы Банка признаются в тенге на основе метода начисления. Доходы (расходы) в виде вознаграждения отражаются в суммах, рассчитанных по ставке вознаграждения, согласно заключенным договорам с юридическими и физическими лицами. Комиссионные доходы взимаются согласно тарифам Банка за оказываемые клиентам услуги.

При возникновении неопределенности относительно возможности получения сумм, ранее включенных в доход, непоплаченная сумма признается, как корректировка первоначально признанной суммы дохода. При появлении уверенности относительно того, что Банк не будет оплачивать или использовать товары, работы, услуги, ранее включенные в расход, эта сумма признается, как корректировка первоначально признанной суммы расхода.

Банком производится анализ финансового состояния дебиторов, в частности, заемщиков и банков, в которых открыты сберегательные и корреспондентские счета.

При возникновении задержек по переводу денег с корреспондентского счета, по возврату основного долга по вкладу или займу и т. д. в установленные сроки, требования Банка классифицируются в соответствии с нормативными правовыми документами НБРК, регламентирующими порядок классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных, а данная просроченная сумма отражается на счетах по учету просроченной задолженности.

В случаях задержки уплаты причитающегося Банку вознаграждения (штрафа (пени, неустойки) за просрочку основного долга или начисленного вознаграждения) по займам, карт-счетам, корреспондентским или сберегательным счетам, открытым в других банках, более чем на 30 дней, Банк приостанавливает начисление вознаграждения на балансе, а через 60 дней задержки - списывает данную задолженность на счета меморандума по учету долгов, списанных в убыток.

Списание за баланс задолженности других банков по переводу денег с корреспондентского счета или по возврату основного долга по вкладу, заемщиков по возврату основного долга по займу и т.д. за счет созданных резервов (провизий) производится на 180-ый день со дня вынесения суммы задолженности на счета просроченных активов.

Списанные активы (основной долг и начисленное вознаграждение по нему) учитываются за балансом в течение 5 лет.

Классификация требований Банка и соответствующий пересмотр необходимого размера провизий за счет расходов Банка производится Банком ежемесячно по состоянию не более чем за 7 рабочих дней до последнего рабочего дня месяца. Изменения в размере провизий отражаются в балансе Банка на последний рабочий день каждого месяца.

Общие и специальные провизии для покрытия убытков от невозврата предоставленных займов создаются за счет расходов Банка в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом, устанавливающим правила классификации активов,

условных обязательств и создания провизий (резервов) против них. Провизии для покрытия убытков от невозврата предоставленных займов в иностранной валюте или тенге с фиксацией валютного эквивалента создаются в тенге в пересчете по учетному курсу на дату их создания. При этом, в конце месяца при изменении учетного курса на сумму возникшей курсовой разницы Банк увеличивает или уменьшает ранее созданные провизии.

Резервный капитал создается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и нормативных правовых актов НБРК за счет чистого дохода Банка до выплаты дивидендов акционерам и формируется путем ежегодных отчислений, размер которых устанавливается решением общего собрания акционеров Банка.

Резервный капитал используется для возмещения убытков от потерь неклассифицируемых активов и покрытия убытков последнего истекшего года или прошлых лет. Резервный капитал также используется на покрытие убытков Банка в случае отсутствия нераспределенного дохода. Обязательные отчисления возобновляются, если резервный капитал будет израсходован полностью или частично.

Банк включает в консолидированную финансовую отчетность свою дочернюю организацию и учитывает инвестиции в зависимые организации по методу долевого участия.

В целях консолидации финансовые отчеты Банка и ЗАО «СК «АТФ–Полис» объединяются построчно и по характеру и сущности. При составлении консолидированной отчетности с дочерней организацией, Банк производит 100% консолидацию активов, обязательств и собственного капитала, доходов и расходов. При консолидации подлежит исключению дублирование по внутригрупповым операциям.

Основные средства Банка отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости. Нематериальные активы при первоначальном признании в балансе оцениваются по себестоимости.

Начисление амортизации на основные средства и нематериальные активы, вновь введенные в эксплуатацию, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления (ввода в эксплуатацию), а по выбывшим основным средствам прекращается с первого числа, следующего за месяцем выбытия. Для начисления амортизации Банком применяются метод ускоренного списания путем уменьшающегося остатка и метод равномерного (прямолинейного) списания стоимости.

Сроки полезной службы нематериальных активов устанавливаются постоянно действующей комиссией Банка и пересматриваются по мере необходимости.

Переоценка нематериальных активов может производиться по мере необходимости. Переоценка основных средств производится по каждому инвентарному объекту на основании соответствующего распоряжения. Аналитический учет сумм проведенной переоценки ведется по каждому нематериальному активу.

Положительные результаты переоценки основных средств и нематериальных активов отражаются на счете по учету резерва по переоценке в собственном капитале Банка. При этом, сумма увеличения стоимости основных средств и нематериальных активов в результате переоценки признается в качестве дохода в сумме, равной сумме уменьшения стоимости данных активов, ранее признанной в качестве расхода.

Отрицательные результаты переоценки уменьшают сумму резерва по переоценке данных активов, при отсутствии (недостатке) суммы резерва отрицательная сумма переоценки относится на убытки Банка.

Инвестиции в недвижимость учитываются по фактической стоимости, в которую входят фактически произведенные затраты по возведению или приобретению основных средств и любые другие расходы, связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению. В случае если данные расходы связаны с несколькими объектами недвижимости, то они распределяются пропорционально стоимости каждого актива.

Увеличение первоначальной стоимости объектов недвижимости в результате капитальных вложений производится в случае улучшения состояния объекта, повышающего его срок службы, дальнейшее извлечение экономической выгоды, а затраты на ремонт и эксплуатацию, проводимые в целях сохранения и поддержания технического состояния объекта, первоначальную стоимость не увеличивают, а признаются как текущие расходы в момент их возникновения.

Имущество, принятое Банком в текущую аренду, отражается на счетах меморандума Банка по стоимости, определенной в договоре аренды, и учитывается до даты окончания срока действия договора аренды.

В случае, если Банком за счет собственных средств производятся капитальные вложения в арендованные здания, то данные затраты учитываются на счете «Капитальные затраты по арендованным зданиям» и по ним начисляется амортизация методом прямолинейного перенесения стоимости исходя из предполагаемого срока аренды основного средства. Все другие затраты по основным средствам, принятым в текущую аренду, признаются как текущие и отражаются на расходах в том периоде, в котором они были признаны.

Учетная политика в части ТМЗ предусматривает, что товарно-материальные запасы в момент оприходования на склад Банка учитываются на балансе по стоимости, включающей все фактически произведенные затраты по приобретению товара, включая все расходы по их доставке на склад. Сумма налога на добавленную стоимость не включается в затраты на приобретение товара, кроме товаров предназначенных для использования в небанковской деятельности.

Товарно-материальные запасы учитываются Банком в стоимостном и количественном выражении по группам однородных предметов (номенклатурный номер). Товарно-материальные ценности длительного пользования, переданные в эксплуатацию, списываются на соответствующие расходы Банка и учитываются во внесистемном учете.

Переоценка товарно-материальных запасов не производится.

Списание товарно-материальных запасов на текущие расходы с подотчетных лиц производится ежемесячно не позднее последнего рабочего дня месяца согласно накопительным ведомостям.

Раздел Учетной политики Банка по платежам в бюджет разработан в соответствии с Кодексом РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» (Налоговым Кодексом) от 12 июня 2001 года и другими нормативными правовыми актами Республики Казахстан. В совокупный годовой доход включается начисленное и неполученное вознаграждение по займам, вынесенное в бухгалтерском учете на счета меморандума, а также доходы от снижения размеров созданных провизий (суммы провизий, ранее отнесенные на вычет, при исполнении должником требования Банка). Не включаются в совокупный годовой доход нереализованные доходы от переоценки ценных бумаг.

Учет, исчисление, уплата в бюджет земельного налога, налога на имущество, налога на транспортные средства, прочих сборов и отчислений (плата за пользование земельными участками, сбор с аукционов, лицензионный сбор за право занятия отдельными видами деятельности, плата за загрязнение окружающей среды, плата за размещение наружной (визуальной) рекламы и т.д.), предусмотренных Налоговым Кодексом РК, производится головным Банком в централизованном порядке, исходя из данных бухгалтерского/налогового учета и информации, предоставленной соответствующими подразделениями.

Несоответствие между бухгалтерским и налоговым учетом относится к категории постоянных и временных разниц. К постоянным разницам относятся вознаграждение, выплаченное за займы, вклады сверх сумм установленных для вычета ограничений, суточные за время нахождения в служебных командировках сверх установленных норм,

представительские расходы сверх установленных норм, штрафы в бюджет, другие расходы, подлежащие отнесению за счет прибыли. К временным разницам относятся расходы по формированию провизий, амортизационным отчислениям на основные средства, ремонту основных средств, а также убытки от реализации ценных бумаг, отрицательная курсовая разница, связанная с получением совокупного годового дохода, сверх суммы, подлежащей отнесению на вычеты (относится на вычет в течение последующих трех лет), переносимые убытки по Декларациям за предыдущие годы. Суммы отсроченных и досрочных налогов могут регулироваться, исходя из прогноза по выполнению доходной и расходной части бюджета Банка.

На дату валютирования срочной сделки на балансовых счетах отражаются суммы купленного/проданного финансового актива и результаты (доход/убыток) от купле-продажи в рамках срочной сделки. Одновременно, списывается остаток, числящийся на счетах по учету условных требований и условных обязательств Банка.

Активы и обязательства, возникающие в результате проведения операций в иностранной валюте, отражаются в аналитическом учете в номинале валюты, в синтетическом учете – в тенге по учетному курсу на дату совершения операции (при первоначальном признании) и на каждую дату переоценки.

С целью снижения валютного риска при проведении операций по купле-продаже валют соблюдается размер открытой валютной позиции по каждому наименованию валюты и валютной нетто-позиции, в пределах лимитов, установленных Национальным Банком.

Статьи финансовой отчетности по условным и возможным операциям (спот, форвард) отражаются по учетному курсу. Положительные и отрицательные курсовые разницы по операциям купле-продаже валюты отражаются на счетах доходов и расходов на дату отражения в балансе.

Переоценка остатков на счетах активов и обязательств Банка в иностранной валюте производится при каждом изменении учетного курса. При этом сумма положительной или отрицательной разницы от переоценки отражается на счетах доходов или расходов Банка от переоценки иностранной валюты.

Вознаграждение, комиссии и другие платежи в иностранной валюте отражаются на счетах доходов и расходов в тенге по учетному курсу на дату отражения в балансе.

Операции Банка в иностранной валюте, учитываемые на счетах меморандума, учитываются в валюте номинала в пересчете по учетному курсу и переоцениваются при каждом изменении данного курса. При этом результат переоценки отражается в увеличении (уменьшении) остатка на счете меморандума.

На аналитическом уровне учет наличных денег ведется в разрезе валют и кладовых Банка. В случае если наличные деньги находятся в обменном пункте или банкомате, учет наличных денег на аналитическом уровне также ведется в разрезе обменных пунктов или банкоматов Банка.

Корреспондентские счета Банка ведутся централизованно на уровне головного Банка. Филиалы имеют на балансе головного Банка для учета денег субкорреспондентские счета и доверенность на пользование корреспондентским счетом (для подкрепления и сдачи излишков наличных денег в подразделения Национального Банка на местах).

Аналитический учет денег (вкладов) Банка, размещенных в НБРК и других банках, ведется в разрезе валют и банков.

При начислении вознаграждения в расчет берется количество дней в году, равное 360 дням, и в месяце – 30 дням, если иное не предусмотрено условиями заключенного договора.

Предоплаченное банком-контрагентом вознаграждение по размещенному вкладу Банка отражается на счете по учету предоплаченного вознаграждения по размещенным

вкладам Банка. В течение срока нахождения вклада в банке-контрагенте сумма предоплаченного вознаграждения относится на доходы Банка.

Комиссии, предусмотренные в действующих тарифах, удерживаются безакцептно с корреспондентских счетов банков-респондентов в день предоставления услуг. В остальных случаях списания производятся на основании полученного от банка-респондента платежного поручения.

Размер комиссионных платежей (доходов) по операциям на корреспондентских счетах банков-респондентов устанавливается Банком при открытии счета и может быть изменен при условии уведомления банков-респондентов в срок не позднее, чем за 10 календарных дней до вступления в силу новых тарифов.

В связи с переходом с 1 января 2003 года на составление финансовой отчетности и ведение бухгалтерского учета по МСФО и соответственно представлением годовой финансовой отчетности за 2003 год по МСФО произведены следующие дополнительные корректировки:

По балансу и отчету о доходах и расходах за 2002 год:

- проведена переоценка ценных бумаг, предназначенных для торговли, по рыночной стоимости на сумму 228.751,0 тыс. тенге;
- доначислены провизии по гарантиям и непокрытым аккредитивам на сумму 63.179,0 тыс. тенге за счет расходов Банка и 41.298,0 тыс. тенге за счет нераспределенного дохода прошлых лет;
- проведена корректировка по счетам созданных провизий по гарантиям и аккредитивам на сумму 4.560,0 тыс. тенге;
- урегулированы суммы доходов, связанных с получением вознаграждения по ценным бумагам, и расходам по купле-продаже ценных бумаг на сумму 242.721,0 тыс. тенге;
- уменьшены суммы возврата провизий на доходы Банка и ассигнований на специальные резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам на сумму 120.011,0 тыс. тенге;
- увеличен остаток на счетах клиентов за счет начисленных расходов, связанных с выплатой вознаграждения, на сумму 1.618,0 тыс. тенге, за счет остатка на транзитном счете на сумму 52.614,0 тыс. тенге, за счет остатка на счетах прочих дебиторов по банковской деятельности на сумму 52.157,0 тыс. тенге;
- доначислены специальные провизии по займам, выданным клиентам, за счет уменьшения доходов Банка на сумму 302.237,0 тыс. тенге и за счет увеличения расходов Банка на сумму 14.117,0 тыс. тенге;
- увеличены ассигнования на общие резервы (провизии) по займам, выданным клиентам на сумму 151.892,0 тыс. тенге;
- начислены дивиденды на привилегированные акции за счет суммы нераспределенного дохода на сумму 48.000,0 тыс. тенге;
- уменьшен нераспределенный доход прошлых лет и увеличен доход 2002 года на сумму 129.563,0 тыс. тенге;
- урегулированы доходы 2002 года по переоценке ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и резервы переоценки стоимости этих ценных бумаг на сумму 20.993,0 тыс. тенге;
- урегулирован нераспределенный доход прошлых лет и прочие расходы от небанковской деятельности на сумму 33.153,0 тыс. тенге;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения, перенесены в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, с учетом начисленных доходов в сумме 10.551.480,0 тыс. тенге.

По балансу и отчету о доходах и расходах за 2003 год:

- перенесены из инвестиций в капитал в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, акции АО «Народный банк Казахстана» на сумму 415.688,0 тыс. тенге;
- уменьшен гудвилл по сделке с ОАО «ДБ АТФБанк Банк Апогей» на сумму 2.189,0 тыс. тенге;
- уменьшены остатки по прочим транзитным счетам по активам и обязательствам Банка по расчетам Western Union на сумму 1.252,0 тыс. тенге;
- перенесена сумма купона по облигациям Банка со счета прочих кредиторов по банковской деятельности на счет субординированных долгов в размере 14.787,0 тыс. тенге;
- начислены дивиденды на привилегированные акции за счет нераспределенного дохода на сумму 183.000,0 тыс. тенге;
- уменьшены доходы и расходы Банка по собственным акциям на сумму 4.304,0 тыс. тенге;
- увеличены ассигнования на общие резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам, на сумму 101.342,0 тыс. тенге;
- урегулированы ассигнования на общие резервы (провизии) по займам, предоставленным клиентам, и ассигнования на специальные резервы (провизии) по дебиторской задолженности, связанной с небанковской деятельностью на сумму 12.717,0 тыс. тенге;
- урегулированы прочие комиссионные доходы по операциям с платежными карточками на сумму 149.636,0 тыс. тенге;
- доначислены общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности на сумму 199.377,0 тыс. тенге и общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам на сумму 104.477,0 тыс. тенге за счет нераспределенного дохода прошлых лет;
- уменьшены расходы по прочей переоценке и увеличен нераспределенный доход прошлых лет на сумму 6.061,0 тыс. тенге;
- урегулированы статьи расходов по таможенным сборам и прочим расходам по банковской деятельности на сумму 17.132,0 тыс. тенге;
- доначислен досрочный подоходный налог на сумму 154.844,0 тыс. тенге;
- увеличены доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи за счет резервов переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи на сумму 64.533,0 тыс. тенге и резервов по прочей переоценке на сумму 55,0 тыс. тенге;
- увеличен нераспределенный доход прошлых лет за счет резервов переоценки стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на сумму 20.993,0 тыс. тенге;
- уменьшены начисленные дивиденды по ОАО «ДБ АТФБанк Банк Апогей» на сумму 36.251,0 тыс. тенге;
- увеличены ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков по условным обязательствам на сумму 54.487,0 тыс. тенге;
- увеличены доходы от купли-продажи драгоценных металлов за счет уменьшения доходов по штрафам по операциям с драгоценными металлами на сумму 48.533,0 тыс. тенге;

- увеличено комиссионное вознаграждение по займам, полученным от других банков за счет уменьшения прочих комиссионных расходов на сумму 154.096,0 тыс. тенге;
- доначислены общие резервы (проезвизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности за счет уменьшения доходов Банка на сумму 228.751,0 тыс. тенге;
- начислены дивиденды по инвестициям в дочерние организации и увеличен нераспределенный доход прошлых лет на сумму 40.118,0 тыс. тенге;
- уменьшены долгосрочные займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, и увеличены краткосрочные займы, полученные от других банков на сумму 1.442.200,0 тыс. тенге;
- увеличены доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи, за счет нераспределенного дохода прошлых лет на сумму 1,0 тыс. тенге;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения, перенесены в категорию ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, в сумме 721.562,0 тыс. тенге;
- начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, перенесены на начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли на сумму 3.770,0 тыс. тенге.

Согласно Постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан № 531 от 29.12.02г. произведена реорганизация ОАО ДБ «Банк Апогей» и ОАО «АТФБанк» путем присоединения 31 марта 2003 года ОАО ДБ «Банк Апогей» к ОАО «АТФБанк». Сумма переданных активов составила 1.004.316,0 тыс.тенге, в том числе деньги и их эквиваленты – 305.247,0 тыс.тенге, требования к клиентам за вычетом резервов на возможные потери – 582.293,0 тыс.тенге, основные средства, нематериальные активы и ТМЗ – 109.681,0 тыс.тенге, прочие дебиторы – 7.095,0 тыс.тенге. Сумма принятых обязательств составила 468.758,0 тыс.тенге, в том числе обязательства перед клиентами - 465.393,0 тыс. тенге, прочие кредиторы – 3.365,0 тыс.тенге. Размер собственного капитала ОАО ДБ «Апогей» на момент присоединения – 535.558,0 тыс.тенге. Доходы в размере 56.724,0 тыс.тенге и расходы в размере 61.470,0 тыс.тенге присоединены по статьям. На баланс ОАО «АТФБ» переданы условные и возможные требования и обязательства в сумме 341.671,0 тыс.тенге и счета меморандума в сумме 1.557.223,0 тыс.тенге.

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 2003 год.

Отчетный год охватывает период с 1 января по 31 декабря 2003 года.

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

Банк использует следующие методы оценки (признания) активов и обязательств: фактическая стоимость приобретения, восстановительная стоимость, возможная цена продажи (погашения), дисконтированная стоимость. Оценка может пересматриваться, если меняются обстоятельства, на которых она основывалась. Это также может происходить в результате появления новой информации, накопления опыта или последующих событий.

Суммы займов, предоставленных до 01.01.02 г. в тенге, с фиксацией валютного эквивалента, отражались на счетах займов в тенге с последующей их переоценкой. Переоценка ссудной задолженности и вознаграждения проводилась ежедневно по мере

изменения средневзвешенного биржевого курса. Результаты переоценки отражались на счетах доходов или расходов на момент совершения переоценки.

При изменении средневзвешенного биржевого курса ежемесячно переоценивались индексированные займы. Результаты переоценки отражались на счетах доходов или расходов.

Активы в виде аффинированных драгоценных металлов учитывались на балансе по справедливой стоимости. Переоценка активов и обязательств Банка производилась еженедельно, при изменении утреннего фиксинга (уровня) цен, установленного Лондонской Ассоциацией рынка драгоценных металлов и ежедневно при изменении средневзвешенного биржевого курса тенге к долларам США. Результаты переоценки активов и обязательств Банка в виде аффинированных драгоценных металлов относились на соответствующие счета доходов или расходов от переоценки аффинированных драгоценных металлов. При выбытии активов или погашении обязательств Банка в виде аффинированных драгоценных металлов сумма реализованного дохода/убытка от переоценки аффинированных драгоценных металлов отражалась на счетах реализованных доходов или убытков Банка.

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте производилась ежедневно по мере изменения средневзвешенного биржевого курса.

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 доходы по амортизации дисконта или расходы по амортизации премии.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи, учитываются в балансе банка по справедливой стоимости. Результаты переоценки справедливой стоимости данных ценных бумаг отражаются на соответствующих счетах доходов или расходов.

Начисление вознаграждения и переоценка ценных бумаг производится ежемесячно.

Переоценка основных средств и товарно-материальных запасов в 2003 году не производилась.

Одним из основных видов банковских продуктов является предоставление займов. Процесс кредитования в Банке осуществляется в соответствии с принятой кредитной политикой, изложенной в Правилах о Внутренней кредитной политике, утвержденной Советом Директоров Банка. Вместе с тем, возникающие в процессе проведения активных, в том числе заемных операций, кредитные риски управляются согласно Политике управления рисками в АО «АТФБанк», утвержденной Советом Директоров Банка, и осуществляются в рамках политики управления активами и пассивами.

Правила о Внутренней кредитной политике определяют следующие принципы кредитования, оптимизирующие кредитные риски:

- коллегиальность принятия решений;
- разделение функций при осуществлении кредитной деятельности между различными структурными подразделениями и органами Банка;
- координация и контроль, т.е. наличие контролирующих подразделений, обеспечивающих единое понимание и соблюдение кредитных стандартов и процедур.

Кроме того, Правила о Внутренней кредитной политике определяют:

- условия предоставления кредитных продуктов, в том числе лицам, связанным с Банком особыми отношениями;
- организационную структуру, функции и полномочия Кредитных комитетов Банка;
- виды кредитных рисков и лимиты кредитования;
- процедуру утверждения договоров по кредитованию;
- общие требования к организации кредитной деятельности, включая мониторинг - кредитного риска, классификацию кредитных продуктов, формирование провизий и корректирующие действия.

Дополнительно, основным внутренним документом, определяющим технологию и этапы кредитования, включая порядок взаимодействия структурных подразделений, являются Кредитные процедуры.

Основными органами, обеспечивающими реализацию Правил о Внутренней кредитной политике, являются Правление и Кредитные комитеты Банка. Кредитные комитеты имеют полномочия по принятию решений по кредитованию, а также осуществляют следующие функции:

- утверждение стандартов и индивидуальных лимитов по кредитованию, в том числе, на каждый вид предоставляемых кредитов;
- лимиты на концентрацию кредитов в разрезе регионов и отраслей экономики (Кредитный комитет головного Банка);
- принятие решений по результатам мониторинга кредитных проектов;
- принятие решений по результатам контроля за качеством кредитного портфеля Банка.

Кредитный комитет головного Банка утверждает составы Малых кредитных комитетов и Кредитных комитетов филиалов Банка, а также обеспечивает контроль и координацию их деятельности.

Реализация таких мероприятий как, расширение присутствия Банка в освоении бизнеса в промышленно - развитых регионах Республики за счет увеличения филиальной сети, привлечение к финансированию предприятий малого и среднего бизнеса и увеличение доли корпоративных заемщиков, привела к увеличению общего объема ссудного портфеля Банка. В целом, кредитная политика Банка в 2003 году была направлена на удовлетворение потребности в кредитных ресурсах проверенных и надежных заемщиков, на развитие предпринимательства, содействие формированию новых, эффективно действующих структур, а также на привлечение новых финансово-устойчивых клиентов.

Ссудный портфель Банка (брутто) в разрезе по отраслям экономики представлен в таблице (примечание № 7 к ф.№ 1).

Наименование	тыс. тенге			
	2003 год		2002 год	
	Займы	%	Займы	%
Оптовая торговля	14.416.121	23	9.221.102	25
Строительство	9.600.197	15	5.410.785	15
Пищевая промышленность	5.456.412	9	3.543.242	10
Физические лица	7.034.254	11	2.284.805	6
Сельское хозяйство	6.721.801	11	3.835.295	11
Розничная торговля	6.347.996	10	3.023.825	8
Металлургия	898.297	1	940.997	3
Химическая промышленность	862.879	1	108.578	0
Легкая промышленность	186.598	0	1.617.736	4
Транспорт	1.135.134	2	595.208	2
Нефтегазовый сектор	1.134.458	2	702.383	2

Гостиничный бизнес	1.107.370	2	323.672	1
Связь	517.762	1	545.475	2
Добывающая отрасль	354.624	1	895.166	2
Сфера отдыха и развлечений	217.078	0	230.414	1
Прочее	7.283.741	11	3.078.904	8
<b>Итого</b>	<b>63.884.750</b>	<b>100</b>	<b>36.357.587</b>	<b>100</b>

Анализ таблицы показывает, что общий размер кредитного портфеля Банка по итогам 2003 года составил 63.884.750,0 тыс. тенге, что в 1,8 раз превышает аналогичные данные 2002 года. Сравнивая данные 2003 года с данными 2002 года можно отметить, что основные отрасли кредитования Банка в 2003 году остались практически неизменными. Так, приоритетом кредитной политики в 2003 году продолжает являться финансирование проектов в нижеследующих отраслях, по которым по состоянию на 01.01.04 года:

- остаток ссудной задолженности по сектору оптовой торговли возрос на 56,3% или 5.195.019,0 тыс. тенге по сравнению с 2002 годом;
- остаток ссудной задолженности по строительному сектору возрос на 77,4% или 4.189.412,0 тыс. тенге по сравнению с 2002 годом;
- остаток ссудной задолженности по сельскохозяйственному сектору возрос на 75,3% или 2.886.506,0 тыс. тенге по сравнению с 2002 годом;
- остаток ссудной задолженности физических лиц возрос в три раза или на 4.749.449,0 тыс. тенге по сравнению с 2002 годом.

Кроме того, Банк продолжает увеличивать объемы вложения ресурсов на развитие таких отраслей, как: пищевая (масложировое направление) промышленность, транспорт, нефтегазовая (экспорт сырой нефти, переработка, транспортировка и реализация нефтепродуктов) промышленность, гостиничный бизнес, химическая промышленность, металлургия и прочее.

Объем выданных и погашенных кредитов по отраслям экономики и данные по средневзвешенной процентной ставке по отчетному году подробно представлены в следующей таблице.

№	Наименование сектора экономики	Всего сумма выданных кредитов в 2003 году	Средневзвешенная годовая процентная ставка	В том числе:		Погашено в 2003 году	
				Сумма по малому и среднему бизнесу	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
1	Сельское хозяйство	14,423,880	13.1	1,183,922	12.8	11,042,907	975,633
2	строительство	16,198,402	14.3	1,946,277	17.4	10,477,189	1,424,039
3	Розничная торговля	6,454,478	15.7	1,829,276	20.3	4,006,278	908,933
4	Оптовая торговля	31,769,833	15.7	4,895,093	18.8	24,994,980	4,910,468
5	электроэнергетика	25,753	15.3	0	0.0	16,300	0
6	Легкая промышленность	243,755	16.5	92,975	15.2	216,389	65,138
7	Пищевая промышленность	10,354,728	14.2	670,435	16.9	7,579,904	655,770
8	Гостиницы,	1,484,144	15.4	141,163	17.3	153,310	119,345

	рестораны,						
9	Связь	46,046	13.1	6,410	17.0	37,631	124
10	Химическая и нефтехимическая промышленность	8,451,465	13.5	1,935,263	16.9	5,082,893	1,921,750
11	Банковская деятельность	2,171,526	14.8	0	0.0	660,860	0
12	Металлургическая промышленность	8,539,999	14.7			8,530,261	
13	прочие (в т.ч., физ. лица)	22,978,002	15.2	4,219,512	18.0	9,693,931	1,933,376
	<b>Итого</b>	<b>123,142,011</b>	<b>14.7</b>	<b>16,920,325</b>	<b>17.8</b>	<b>82,492,833</b>	<b>12,914,574</b>

Анализируя приведенные данные, следует отметить, что из общего объема предоставленных займов на сумму 123.142.011,0 тыс. тенге, наибольший объем приходится на сектор оптовой торговли – 31.769.833,0 тыс. тенге или 26% от суммы выданных займов по средневзвешенной ставке 15,7% годовых, в том числе малому и среднему бизнесу выдано 4.895.093,0 тыс. тенге по 18,8% годовых, далее занимает портфель займов, выданных физическим лицам и прочие – 22.978.002,0 тыс. тенге или 19% по средневзвешенной ставке 15,2% годовых, в том числе малому и среднему бизнесу выдано 4.219.512,0 тыс. тенге по 18% годовых, на третьем месте числятся займы, выданные строительному сектору - 16.198.402,0 тыс. тенге или 13% по средневзвешенной ставке 14,3% годовых, в том числе малому и среднему бизнесу выдано 1.946.277,0 тыс. тенге по 17,4% годовых, и займы, выданные на развитие сельскохозяйственного сектора – 14.423.880,0 тыс. тенге или 12% по средневзвешенной ставке 13,1% годовых, в том числе малому и среднему бизнесу выдано 1.183.922,0 тыс. тенге по 12,8% годовых.

Рассматривая объем погашенных займов, следует отметить, что за период 2003 года погашены займы на общую сумму 82.492.833,0 тыс. тенге, при этом, доля возвращенных займов по секторам экономики практически адекватна доле выданных кредитов, т.е: наибольшее погашение произведено по займам, предоставленным сектору «Оптовая торговля» - 24.994.980,0 тыс. тенге или 30% от общей суммы погашенных займов, далее занимает портфель займов, выданных физическим лицам и прочие – 9.693.931,0 тыс. тенге или 12%, на третьем месте числятся займы, выданные строительному сектору - 10.477.189,0 тыс. тенге или 13% и займы, выданные на развитие сельскохозяйственного сектора – 11.042.907,0 тыс. тенге или 13%.

Средневзвешенная ставка вознаграждения по всем займам, выданным в 2003 году, составила 14,7% годовых.

Ставка вознаграждения по займам, выданным Банком, определяется по договоренности на основе анализа проекта и связанных с ним рисков, оценки ликвидности обеспечения, анализа среднего уровня рыночных ставок по кредитам в Республике Казахстан.

Сравнивая данные прошлого 2002 года по ставке вознаграждения по выданным займам (в тенге: в среднем от 15 - 18% годовых; в валюте: в среднем от 12 - 15% годовых) следует, что в 2003 году произошло снижение ставок.

Это обусловлено общей тенденцией снижения ставок, в связи с высокой конкуренцией на рынке банковских услуг как внутри Казахстана, так и на мировом рынке. Кроме того, процентная ставка Банка по займам складывается, исходя из расчета стоимости привлеченных ресурсов плюс маржа Банка. Как правило, маржа Банка определяется, исходя из объема риска по бизнесу клиента, запросившего кредитование.

Принцип определения маржи Банка остался практически неизменным, однако, принимая во внимание, что рейтинг РК растет, вместе с ним растут и рейтинги крупных и финансово-устойчивых банков Казахстана, соответственно инобанки предоставляют Банку более дешевые ресурсы.

Так, Банк продолжает проводить кредитование за счет денег, 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 и др). При этом, Банк 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 на период от 2 до 5 лет.

Принимая во внимание требования иностранных кредиторов, ставка вознаграждения для конечных Заемщиков в зависимости от источника финансирования складывается следующим образом:

- по Кредитной Линии KFW – 12% годовых, из которых 5% Банк выплачивает Министерству Финансов РК. Количество банков-участников – 3 (АО «Казкоммерцбанк», АО «ТуранАлемБанк», АО «АТФБанк»);

- по Кредитной Линии World Bank – 12-18% годовых, из которых вознаграждение в размере LIBOR + спрэд Банк выплачивает Министерству Финансов РК. Следует отметить, что Банк при финансировании проектов придерживался нижнего предела процентной ставки. Количество банков-участников – 7 (АО «Казкоммерцбанк», АО «ТуранАлемБанк», АО «АТФБанк», АО «НСБК», АО «ЦеснаБанк», АО «ТемирБанк», АО «ЦентрКредитБанк»);

- по Кредитной Линии ADB – 11% годовых, из которых 7,0% Банк выплачивает Министерству Финансов РК, 0,5% - в ЗАО «Фонд поддержки малого предпринимательства». Количество банков-участников – 9 (АО «Казкоммерцбанк», АО «ТуранАлемБанк», АО «АТФБанк», АО «НСБК», АО «ТемирБанк», АО «ЦентрКредитБанк», АО «Альянсбанк», АО «КИБ», АО «ЦеснаБанк»).

Ссудная задолженность Банка перед Министерством Финансов РК по указанным кредитным линиям представлена в следующей таблице.

Кредитор, наименование Программы	Ссудная задолженность на 01.01.2003 г.	Ссудная задолженность на 01.01.2004 г.	Сумма выплаченного вознаграждения в 2003 году	Сумма комиссии (Commitment Fee), выплаченная в 2003 году
World Bank, Программа "Постприватизационная поддержка сельского хозяйства"	\$1 735 971,25	\$1 200 531,36	29 776,56	
Kreditanstalt fur Wiederaufbau, Программа поддержки предприятий малого и среднего бизнеса РК	5 936 493,02 Евро	5 111 088,65 Евро	286 223,78 Евро	46,18
Asian Development Bank, Программа поддержки сельхозпроизводителей	\$320 000,0	0		

По Кредитной Линии KFW Банк имеет наибольший ссудный портфель среди участвующих банков. Кроме того, по результатам мониторинга проектов, проведенного Министерством сельского хозяйства РК для головного офиса World Bank, Банк занимает лидирующие позиции среди банков-операторов на протяжении всего периода действия Программы. В июне месяце истекшего года Банку были вручены грамота и вымпел «Лучший Банк».

Также Банк совместно с Европейским банком реконструкции и развития продолжает осуществлять Программу кредитования малого и среднего бизнеса в Рамках Кредитного Соглашения, подписанного между ЕБРР и ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства».

Согласно условиям «Соглашения о вспомогательном кредите», подписанного между ЗАО «Фонд развития малого предпринимательства» и Банком, для реализации данной программы в Банк перечислено 12 млн. долларов сроком на 3,5 года с оплатой вознаграждения каждые полгода. На 1 января 2004 года Программа Малого Бизнеса Казахстана (ПМБК) внедрена практически во всех филиалах Банка.

По итогам 2003 года деятельность Банка по Программе Малого Бизнеса Казахстана была достаточно активной, так как рост портфеля выданных кредитов превышает более чем в 2 раза аналогичный показатель 2002 года.

По состоянию на 01.01.04 г. по данной программе Банком выдано займов на общую сумму 20.433,0 тыс. долларов США.

При этом, общее количество экспертов, задействованных в данной программе, за 2003 год увеличилось на 31 единицу, количество выданных кредитов возросло на 2.093 штуки, что соответственно отразилось на увеличении суммы выданных кредитов на 11.465,0 тыс. долларов США.

Банк осуществляет кредитование физических лиц:

- на приобретение недвижимости;
- на потребительские цели, в том числе на:
  - приобретение автомобилей, товаров длительного пользования;
  - обучение, лечение;
  - проведение торжеств, отпусков, ремонта и др.

Следует отметить, что для того, чтобы сделать кредиты более доступными для населения, Банк проводит целенаправленную политику понижения ставок вознаграждения по кредитам населению, как это в целом осуществлялось на рынке потребительских кредитов.

На сегодняшний день банком заключены договоры о взаимном сотрудничестве с торговыми компаниями-автосалонами «Созвездие Авто», «ABS-Invest», «Алма Моторс», «Авто центрум», «Hyundai Center Kazakhstan» и пр. с применением различных схем и условий кредитования, по совместной реализации программы кредитования физических лиц на приобретение автотранспорта.

Банк с 2001 года сотрудничает с Казахстанской ипотечной компанией по программам кредитования на приобретение недвижимости. Постоянно пересматриваются условия кредитования в зависимости от предложений на рынке ипотечного кредитования: увеличены сроки кредитования до 10 лет, сокращен минимальный размер первоначального взноса по проектам, финансируемым под залог приобретаемого имущества, до 15%, возможность досрочного погашения кредита без взимания штрафов, уменьшены сроки рассмотрения заявок и выдачи займа. Все эти мероприятия позволили значительно нарастить портфель по потребительским займам.

По состоянию на 01.01.2003 г. остаток задолженности по потребительским займам

в целом по Банку составлял 1.472.626,2 тыс. тенге, 1.906 займов. По состоянию на 01.01.2004 г. остаток задолженности возрос до 4.644.702,6 тыс. тенге, количество займов составило 4.521. Таким образом, портфель по потребительским займам на 01 января 2004 года по сравнению с данными на 01 января 2003 годом вырос в 3 раза или на 3.172.076,8 тыс. тенге.

За 2003 год Банком было выдано 3.775 потребительских займов на общую сумму 5.158.461,7 тыс. тенге, из них 1.578 ипотечных займов на сумму 3.303.911,0 тыс. тенге и 2.197 потребительских займов на сумму 1.854.550,7 тыс. тенге.

По состоянию на 1.01.2004 года в разрезе программ кредитования больший удельный вес в потребительском портфеле составили:

- займы на приобретение недвижимости – 66,2 %
- займы на приобретение автомобилей составили 13,2 %
- на прочие потребительские цели – 20,6 %.

Доходы по розничному кредитованию составили 473.851,0 тыс. тенге

Более подробно сведения по объемам выданных кредитов в разрезе сроков и валюты кредитования и данные по средневзвешенной ставке кредитования юридических и физических лиц представлены в таблице.

**«Займы, выданные юридическим и физическим лицам в 2003 году».**

тыс. тенге							
№	ВИД ЗАЙМА	ВЫДАНО С НАЧАЛА ГОДА	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге	Сумма выданного займа в тенге	Средневзвешенная годовая процентная ставка в валюте	Сумма выданного займа в валюте
1	<b>ЗАЙМЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ</b>						
2	ОВЕРДРАФТ	5,970,922	12.1	15.7	3,463,397	7.2	2,507,525
3	КРАТКОСРОЧНЫЕ	73,747,026	14.2	14.6	39,264,816	13.7	34,482,210
4	ДОЛГОСРОЧНЫЕ	30,763,592	14.4	14.3	9,900,720	14.4	20,862,872
5	<b>ИТОГО</b>	<b>110,481,540</b>	<b>14.1</b>	<b>14.6</b>	<b>52,628,933</b>	<b>13.6</b>	<b>57,852,607</b>
6	<b>ИТОГО срочные</b>	104,510,618	14.2	14.6	49,165,536	13.9	55,345,082
7	<b>ЗАЙМЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ</b>						
8	ОВЕРДРАФТ	30,115	22.2	30.7	19,258	7.0	10,857
9	КРАТКОСРОЧНЫЕ	3,783,329	15.1	15.9	2,335,635	13.9	1,447,694
10	ДОЛГОСРОЧНЫЕ	8,847,027	17.3	13.7	709,521	17.6	8,137,506
11	<b>ИТОГО</b>	<b>12,660,471</b>	<b>16.7</b>	<b>15.4</b>	<b>3,064,414</b>	<b>17.0</b>	<b>9,596,057</b>
12	<b>ИТОГО срочные</b>	12,630,356	16.6	15.3	3,045,156	17.1	9,585,200
	<b>ВСЕГО</b>	<b>123,142,011</b>	<b>14,4</b>	<b>14,7</b>	<b>55,693,347</b>	<b>14,1</b>	<b>67,448,664</b>

В целом, при анализе ссудного портфеля по объему выданных займов в 2003 году, следует, что за указанный период Банком предоставлено займов на общую сумму 123.142.011,0 тыс. тенге, в том числе, юридическим лицам выдано 110.481.540,0 тыс. тенге или 89,72% от общей суммы, физическим лицам выдано 12.660.471,0 тыс. тенге или 10,28% от общей суммы. При этом, наибольший объем займов выдан в иностранной валюте 67.448.664,0 тыс. тенге по средневзвешенной годовой ставке 14,1%, и в тенге – 55.693.347,0 тыс. тенге со средневзвешенной годовой ставкой 14,7%.

Состав займов, выданных юридическим лицам по срокам размещения, выглядит

следующим образом: наименьший объем занимают овердрафты – 5,4% или 5.970.922,0 тыс. тенге, далее долгосрочные займы – 27,85% или 30.763.592,0 тыс. тенге, наибольший объем составляют краткосрочные займы - 66,75% или 73.747.026,0 тыс. тенге.

Из объема выданных овердрафтов, преобладают займы, выданные в тенге, - 3.463.397,0 тыс. тенге, средневзвешенная годовая ставка по которым составляет 15,7%. В объеме долгосрочных займов, наибольший объем занимают займы, выданные в иностранной валюте – 20.862.872,0 тыс. тенге со средневзвешенной годовой ставкой 14,4%. В объеме краткосрочных займов преобладают займы, выданные в тенге, - 39.264.816,0 тыс. тенге по средневзвешенной годовой ставке 14,6%.

Состав займов, выданных физическим лицам, по срокам размещения выглядит следующим образом: наименьший объем займов занимают овердрафты – 0,24% или 30.115,0 тыс. тенге, на втором месте - краткосрочные займы - 29,88% или 3.783.329,0 тыс. тенге и наибольший объем составляют долгосрочные займы – 69,88% или 8.847.027,0 тыс. тенге.

Из объема выданных овердрафтов, преобладают займы, выданные в тенге, - 19.258,0 тыс. тенге, средневзвешенная годовая ставка по которым составляет 30,70%. В объеме краткосрочных займов преобладают займы, выданные в тенге, - 2.335.635,0 тыс. тенге по средневзвешенной годовой ставке 15,9%. В объеме долгосрочных займов наибольший объем занимают займы, выданные в иностранной валюте, – 8.137.506,0 тыс. тенге со средневзвешенной годовой ставкой 17,6%.

Такой расклад портфеля Банка по срокам кредитования и валюте кредитования связан со сложившимся уровнем инфляции, курсом тенге к иностранной валюте и в целом с экономикой нашей страны.

По состоянию на 01.01.2004 г. ссудный портфель составил 63.884.750,0 тыс.тенге, созданы общие провизии в сумме 2.157.759,0 тыс. тенге, специальные провизии в сумме 1.239.444,0 тыс. тенге, что составляет 5,3% от ссудного портфеля, в то время как на 01.01.2003 г. эта доля составляла 4,4%. Увеличение доли созданных провизий отражает консервативный подход банка к оценке принимаемых рисков и качества активов, при котором банк считает приемлемым для себя уровень провизий в размере 5,0% от ссудного портфеля. Сумма сомнительных и безнадежных кредитов на 01.01.2004 г. равняется 20.250.251,0 тыс. тенге, против 43.634.499,0 тыс.тенге стандартных займов. Рост кредитного портфеля в целом составляет 56,91% или 27.527.163,0 тыс. тенге по сравнению на 01.01.03 г., при этом состояние ссудного портфеля остается стабильным.

Действующим законодательством предусмотрены некоторые ограничения во взаимодействии Банка с лицами, связанными с банком особыми отношениями. В частности, банкам запрещается предоставление льготных условий лицам, связанным с банком особыми отношениями. Сделка с таким лицом может быть осуществлена только с разрешения Совета Директоров Банка.

Пруденциальными нормативами обязательными к соблюдению, определено предельное отношение размера риска банка на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями по его обязательствам к собственному капиталу банка. Совокупная сумма рисков по данному виду заемщикам не должна превышать размера собственного капитала банка.

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течении 2003 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	447.420,0	16	447.420,0	0	0
2	Долгосрочный	184.716,0	10,31	54.680,0	11	130.036,0
	<b>Итого</b>	<b>632.136,0</b>	<b>14,31</b>	<b>502.100,0</b>	<b>11</b>	<b>130.036,0</b>

Анализируя данные, следует отметить, что за текущий год Банк предоставил займов лицам, связанным с банком особыми отношениями на общую сумму 632.136,0 тыс. тенге, что в 1,8 раза больше, чем в 2002 году.

Средневзвешенная ставка по займам, выданным в тенге, составляет:

- по краткосрочным кредитам –16,0% годовых, что ниже показателя 2002 года на 3 пункта;
- по долгосрочным займам – 10,30% годовых, что ниже показателя 2002 года на 4,7 пункта.

Средневзвешенная ставка по займам, выданным в иностранной валюте, составляет:

- по долгосрочным займам – 11,0% годовых, что на 5 пунктов меньше показателя 2002 года.

В целом в 2003 году средневзвешенная ставка вознаграждения по займам, предоставленным лицам, связанным с банком особыми отношениями в тенге равна 14,31% годовых, что ниже аналогичного показателя 2002 года на 3,66 пункта.

По займам, выданным в иностранной валюте, средневзвешенная ставка вознаграждения составила 11% годовых, что на 5 пунктов ниже показателя 2002 года.

По сравнению с аналогичными показателями 2002 года, в течение 2003 года проявилась тенденция снижения ставок вознаграждения по предоставленным займам, что является характерным для всех заемщиков Банка (см. анализ портфеля), исходя из сложившегося рынка банковских услуг и в целом состояния финансового рынка в течение 2003 года.

Из общей суммы займов, предоставленных лицам, связанным с банком особыми отношениями, 502.100,0 тыс. тенге предоставлено в национальной валюте, в том числе: 447.420 тыс. тенге или 89% на срок до 1-го года, а 54.680,0 тыс.тенге (11%) – на срок свыше 1-го года. Данные по удельному весу займов 2003 года по срокам размещения являются практически сопоставимыми с аналогичными данными 2002 года: 84% - на срок до 1-го года, а 16% - на срок свыше 1-го года.

В течение 2003 года общая сумма займов в иностранной валюте, выданных лицам, связанным с банком особыми отношениями, равна 130.036,0 тыс.тенге, что в 1,7 раза меньше показателя 2002 года.

Таким образом, анализируя портфель займов, предоставленных лицам, связанным с банком особыми отношениями, следует отметить, что политика их кредитования в течение 2003 года изменилась, так наиболее востребованными, являются займы в национальной валюте на срок до 1-го года, а в 2002 году основную массу составляли займы в иностранной валюте на срок до 1-го года.

Классификация ссудного портфеля на 01.01.2004 г. выглядит следующим образом:

тыс.тенге			
Группа кредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1. Стандартные	43,634,499	68.30%	569,588
2. Сомнительные	19,477,116	30.49%	2,055,388
1) сомнительные 1 кат 5%	10,481,875	16.41%	506,193
2) сомнительные 2 кат 10%	5,004,367	7.83%	493,785
3) сомнительные 3 кат 20%	2,901,333	4.54%	563,022
4) сомнительные 4 кат 25%	104,539	0.16%	25,171
5) сомнительные 5 кат 50%	985,002	1.54%	467,217
3. Безнадёжные 100%	773,135	1.21%	772,227
<b>Всего (1+2+3)</b>	<b>63,884,750</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,397,203</b>

Динамика изменения объема портфеля и созданных провизий за период 2003 года показана в нижеследующей таблице.

тыс.тенге		
Дата	Портфель	Созданные провизии
01.01.2003	36,357,587	1,595,876
01.02.2003	34,827,989	1,223,436
01.03.2003	36,839,136	1,111,069
01.04.2003	38,620,383	1,209,523
01.05.2003	39,668,581	1,240,161
01.06.2003	40,543,957	1,303,564
01.07.2003	45,321,911	1,384,725
01.08.2003	46,186,580	1,572,042
01.09.2003	45,625,904	1,533,476
01.10.2003	50,684,668	1,547,139
01.11.2003	58,965,271	1,733,888
01.12.2003	61,442,423	2,252,116
01.01.2004	63,884,750	3,397,203

Характеризуя рост кредитного портфеля, необходимо отметить, что Банк усилил свои позиции на рынке банковских услуг путем расширения спектра предлагаемых банковских услуг по кредитованию и понижению ставок вознаграждения, что в конечном результате отразилось на активизации заемных операций. Объем кредитного портфеля за 2003 год увеличился в 1,8 раза, т.е. с 36.357.587,0 тыс. тенге до 63.884.750,0 тыс. тенге.

При том, что фактическое качество кредитного портфеля, не претерпело значительных изменений, уровень резервов (провизий) вырос с 4,4 % до 5,3% от суммы кредитов (с 1.595.876,0 тыс. тенге до 3.397.203,0 тыс. тенге). Этот факт объясняется стремлением банка достичь приемлемого для себя уровня резервов (провизий), т.е. около 5% от объема кредитного портфеля.

За счет созданных резервов (провизий) в 2003 году было списано займов, выданных клиентам, на счета меморандума в сумме 642.314,0 тыс.тенге.

Списание задолженности производилось по таким заемщикам как: Конкурсное производство «Тараз», ТОО «Сапа-Мунай ТЦ», ТОО «Актобесурсервис», Бердимбетов Сайран Тансыкбаевич, ГМК «Казахалтын», ТОО «Нур Ойл-1», ТОО «Тамшы-Булак»,

ТОО «Baikonur-Engineering», ТОО «Ali CO LTD», ТОО «Ойтал-98», Местоев Дауд Магаметович, ТОО «Акцепт Агро», ТОО «Финанс-Инвест», ТОО «Кыял», Крестьянское хозяйство «Тулегенов», Кдыргалиев Руслан Нурболатович, ТОО «Алматы–Унипор», Компания «Консент», ТОО «Авиаремонт», Галимов Ринат Закирович, Савейко Тарас Петрович, ТОО «Алмо-Строй Д», Капламбеков Искандер Ербол-улы, Т.Д. «Рикон», ТОО «Real net», Крестьянское хозяйство «Улан», Исмаилов Жумагали Казыбаевич, Билялов Канат Шарапович, Моложавская Светлана Викторовна, СП «Южмаш-К».

Возвращено в 2003 году займов, ранее списанных на счета меморандума, 738.655,0 тыс. тенге.

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 займа. 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.

Банком передано в финансовый лизинг следующие основные средства по состоянию на 01.01.04 г.:

тыс. тенге				
Наименование хоз.органа	Наименование объекта лизинга	Погашено за 2003 год	Задолженность на 01.01.04	Сумма вознаграждения за год
ТОО «КМК-2001»	Оборудование крупноцеха	1.249,0	1.581,5	351,5
ТОО «Жана-Бегежан»	Комбайны	2.104,0	4.070,4	1.307,7
г. Астана Национальный центр «Курлылсконсалтинг»	Здание	7994,0	1867,0	965,0
Алматинская область, с. Каргалы, санаторий «Жетысу»	Нежилые помещения	1.917,0	29.277,0	5.777,0
«Алабата»	Комбайны «нива»	7465,7	10.147,6	2.295,9
Братышев В.П.	Автомашины ГАЗ 3110	231,0	36,1	17,8
Братышев В.П.	Автомашины ГАЗ 3110	3.101,0	705,0	509,1
КЭУ Рудненский ГМЗ	Оборудование для хранения молока	846,8		87,8
«Экспресс»	Оборудование			

	фитнесс-клуба	11.304,3		871,0
Абрамов И.А.	Комбайн «Дон»	1.900,0	3.800,0	1.056,9
Братышев В.П.	Автомшины ГАЗ 3110	2.027,5		111,6
Ч.П. Дегтярев Н.И.	Автомшины ГАЗ 3110	2.782,1		462,9
<b>Итого</b>		<b>39.824,4</b>	<b>51.484,6</b>	<b>9836,0</b>

(Примечание № 7 к ф.№ 1 , Примечание № 3 к ф.№ 2.)

Сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 января 2004 года 1.312.393,0 тыс. тенге, объем созданных провизий – 84.188,0 тыс. тенге. За 2003 год списано на счета меморандума средств по безнадежным суммам дебиторской задолженности в сумме 1.910,0 тыс. тенге, поступило денег по списанным за баланс активам в отчетном периоде 2.673,0 тыс. тенге. Остаток списанной на счета меморандума дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2004 года составил 54.952,0 тыс. тенге.

Сумма депозитов, размещенных в других банках, подлежащая классификации, по состоянию на 1 января 2004 го составила 4.759.925,0 тыс. тенге. Расходов на создание резервов по депозитам и списаний средств по безнадежным суммам депозитов на счета меморандума в отчетном году не производилось. Размер поступления денег по списанным ранее на счета меморандума активам в отчетном периоде составил 522,0 тыс. тенге, остаток списанных за баланс сумм депозитов – 412,0 тыс. тенге.

По состоянию на 1 января 2004 года резервов (провизий) по депозитам, размещенным в других банках, нет.

Портфель ценных бумаг банка за 2003 год претерпел значительные изменения вследствие ситуаций, происходящих на фондовом рынке в течение всего года. Увеличение доли портфеля ценных бумаг, номинированных в тенге, а именно увеличение объема краткосрочных дисконтированных и среднесрочных купонных ГЦБ, вызвано объективными причинами.

Учитывая фактор ликвидности ГЦБ, номинированных в тенге и возможность использования их в операциях РЕПО на внутреннем рынке, Банк активно осуществлял операции с МЕОКАМ и Нотами НБРК на вторичном рынке.

Выполняя требования ЕБРР, приобретались на первичном и вторичном рынке краткосрочные Ноты НБРК и среднесрочные МЕОКАМ, до погашения которых оставалось менее года. Осуществляя покупку ГЦБ на аукционах, 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 млн. тенге, и не пропускать подряд более двух аукционов, проводимых Министерством Финансов.

Казахстанская фондовая биржа определила Банк ведущим оператором биржевого рынка купли-продажи ГЦБ в Казахстане за 2003 год, а именно Банк занял 2 место в списке компаний в соответствии с долей заключенных банком сделок в совокупном брутто-обороте торгов (сумма купленных и проданных ГЦБ). Доля заключенных банком сделок в совокупном брутто-обороте торгов (сумма купленных и проданных ГЦБ) составила 9,7%. (Расшифровка портфеля ценных бумаг на 01.01.04 приведена в примечании № 4, 8 к ф. № 1).

В течение 2003 года Банк совершал операции со следующими видами Государственных ценных бумаг:

- НОТы Нацбанка, выпускаемые в обращение Национальным банком Республики Казахстан;
- МЕОКАМы, среднесрочные обязательства Министерства финансов Республики Казахстан;
- ЕВРОНОТы Республики Казахстан, выпускаемые Министерством Финансов Республики Казахстан.
- Внутренние облигации Государственного Банка Развития, Казначейские Обязательства США, Федеральные Облигации Германии, внутренние облигация Народного Банка

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, либо при арбитражных сделках.

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 относилась на счета доходов или расходов.

В балансе Банка ГЦБ учитываются по категориям: имеющиеся в наличии для продажи и предназначенные для торговли.

Корпоративные ценные бумаги, выпущенные в иностранной валюте (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 каждый рабочий день 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 иностранной валюте (Еврооблигации ЗАО НКТН «КазТрансОйл», еврооблигации ЗАО «Банк Развития Казахстана»), учитывались по категории: как ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк проводил операции на организованном рынке корпоративных ценных бумаг, а именно активно покупал и продавал купонные облигации Народного Банка РК эмиссия № 3, Облигации Банка Развития эмиссия № 1, купонные облигации Банка эмиссия № 2. Активность банка обусловлена не снижающимся спросом рынка на данные бумаги.

Основную долю портфеля негосударственных ценных бумаг составляют долговые инструменты с фиксированной ставкой дохода - облигации. Приобретение и продажа негосударственных бумаг осуществлялась Банком на внутреннем рынке - торговой площадке KASE.

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 2003 году объемы 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.

В 2003 году с достижением полного прояснения в вопросе инвестирования Банком в иностранные ценные бумаги на международном рынке были продолжены инвестиции в ценные бумаги Казначейства США и Бундесбанка ФРГ. 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 с тем, что наличие таковых ценных бумаг в портфеле существенно увеличивает его оценочную стоимость с точки зрения международного аудита.

В связи со сложной международной обстановкой и экономическим спадом, переживаемым развитыми капиталистическими державами, котировки указанных «образцовых» обязательств США и ФРГ переживали серьёзные 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 во второй половине года, когда суммарный оборот арбитражных сделок с иностранными государственными ценными бумагами за весь 2003 год превысил сумму 160 миллионов долларов США. До конца 2003 года Банк инвестировал в «образцовые» обязательства США свыше 75 миллионов долларов США и «образцовые» обязательства ФРГ более 5 миллионов евро. Средняя доходность составила 10-15% годовых в валюте инвестиций.

Операции по покупке государственных ценных бумаг для ЗАО «СК «АТФ Полис» осуществляются первичным дилером АО «АТФ Банк», операции по покупке иных ценных бумаг имеющие суверенный рейтинг не ниже «А-» (по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» и «Filch» или не ниже «А3» (по классификации рейтингового агентства «Moduys Investors Service»), приобретаются через брокерско –дилерскую компанию ТОО «Альянс Инвестмент Менеджмент».

В Приложении № 2 показаны объемы ЦБ, купленных на первичном и вторичном рынке, объем ЦБ, проданных на вторичном рынке, и полученные доходы.

Доходы от операций, проведенных на фондовом рынке за текущий год, составили 1.467.233,0 тыс. тенге (примечание № 4, 15, 16 к ф.2).

Инвестиции Банка в капитал дочерних организаций и иных юридических лиц по состоянию на 01.01.2004 года составляют 18.807,0 тыс. тенге, в том числе ДК СК «АТФ ПОЛИС» принимает участие в капитале юридических лиц в размере 3,0 тыс. тенге в ТОО «Online Assistanse»( компания по оказанию экспертных услуг страховым компаниям). (примечание № 9 к ф.№ 1 ).

Виды и объем выпущенных Банком в обращение долговых ценных бумаг:  
Второй выпуск облигаций Банка:

- а) вид ценных бумаг: купонные именные субординированные облигации;
- б) структура выпуска: общее количество облигаций: 100.000 штук, номинал – 100,0 долларов США, на общую сумму 10.000.000 долларов США. Облигации выпущены в бездокументарной форме. Срок обращения облигаций – 5 лет. Дата погашения облигаций – 04.01.2007 года.
- в) второй выпуск облигаций Банка зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан по ценным бумагам 21 декабря 2001 г., выпуск внесен в государственный реестр под номером А 44. В соответствии с Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг именованным купонным облигациям присвоен Национальный идентификационный номер KZ2CUY05A441.
- г) дата начала размещения 04.01.2002 г., дата окончания размещения: 29.10.2002 г.
- д) способ размещения ценных бумаг: подписка, продажа на ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» через маркет-мейкера.
- е) размер дивидендов, вознаграждения: ставка купонного вознаграждения – 9 % годовых или 4,5% полугодовых
- ж) дата утверждения отчета об итогах выпуска: 28.12.2002 года

Размер выплаченного купонного вознаграждения.

Первая выплата полугодового купона - 04 июля 2002 года. Общая сумма – 442.012,50 долларов США или 67.901.960,25 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 153,62).

Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 04 июня 2002 года. Вторая выплата полугодового купона - 05 января 2003 года. Общая сумма – 450.000,00 долларов США или 70.150.500,00 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 155,89). Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 04 декабря 2002 года.

Третья выплата полугодового купона – 04 июля 2003 года. Общая сумма – 450.000,00 долларов США или 66.478.500,00 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 147,73). Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 04 июня 2003 года.

Третий выпуск облигаций Банка:

- а) вид ценных бумаг: именные купонные облигации;
- б) структура выпуска: общее количество облигаций: 4.500.000.000 штук, номинал – 1,00 (один) тенге, на общую сумму 4.500.000.000,00 (четыре миллиарда пятьсот миллионов) тенге. Облигации выпущены в бездокументарной форме. Срок обращения облигаций – 5 лет с даты начала обращения.
- в) третий выпуск облигаций Банка зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан 17 ноября 2003 г., выпуск внесен в Государственный реестр под номером А97. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен Национальный идентификационный номер KZ2CKY05A948.
- г) срок размещения: в течение всего срока обращения облигаций.
- д) способ размещения ценных бумаг: подписка, проведение специализированных торгов на ЗАО «Казахстанская фондовая биржа».
- е) размер дивидендов, процентов: ставка купонного вознаграждения – 8,5 % годовых от номинальной стоимости облигаций.

В 2003 году Банком осуществлялась деятельность, связанная с привлечением синдицированных займов. За 2003 год понесено расходов от привлечения синдицированных займов в сумме 478.265,0 тыс.тенге.(Примечание № 8,14 к ф.2)

Синдицированный займ, предоставленный иностранными банками на сумму 40,000,0 тыс. долларов США. Организатор и Агент - Deutsche Bank AG London. Дата привлечения- 24 октября 2002 года. Ставка вознаграждения - LIBOR +2.90% годовых. Срок займа 1 год с опционом на пролонгацию на 6 месяцев. Дата погашения- 24.10.2003 года. Оплата вознаграждения осуществляется каждые 6 месяцев. Погашение основного долга осуществлено в срок, установленный договором.

Синдицированный займ, предоставленный иностранными банками на сумму 30,000,0 тыс. долларов США. Организаторам и Агентом выступил: ING BANK N.V. LONDON. Дата привлечения- 27 июня 2003 года. Ставка вознаграждения: LIBOR + 2.70% годовых. Срок займа 1 год. Дата погашения- 21.06.2004 года. Оплата вознаграждения осуществляется каждые 6 месяцев. Погашение основного долга осуществляется на дату погашения.

Синдицированный займ, предоставленный иностранными банками на сумму 62,000,0 тыс. долларов США. Организаторам и Агентом выступил: ABN AMRO BANK N.V. Дата привлечения- 24 октября 2003 года (сумма займа 50,000,0 тыс. долларов США) и 07 ноября 2003 года (сумма займа 12,000,0 тыс. долларов США) согласно дополнительному соглашению на увеличение суммы синдицированного займа. Ставка вознаграждения: LIBOR + 2.25% годовых. Срок займа 1 год с опционом на пролонгацию на 364 дня. Дата погашения- 20 октября 2004 года. Оплата вознаграждения осуществляется каждые 6 месяцев. Погашение основного долга осуществляется на дату погашения.

Привлекаемые средства используются для финансирования импортных и экспортных проектов клиентов Банка в таких отраслях как: сельское хозяйство, горнодобывающая промышленность, обрабатывающая промышленность, пищевая промышленность, финансовый лизинг, инвестиционная деятельность, металлургическая промышленность, строительство, коммерческая деятельность, транспортные услуги.

Формирование депозитной базы Банка остается одной из основных задач. Банк формирует стратегию развития на основе стандартов, принятых в международной практике, что позволяет вести политику привлечения внутренних ресурсов, поскольку рост обязательств банков в основном происходит за счет притока денег населения и предприятий на депозиты.

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 аккумуляции 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 установлены в зависимости от видов, сумм и сроков хранения денег. В течение 2003 года наиболее активным периодом по размещению свободных ресурсов юридических лиц во вклады стали апрель-май месяцы. В основной своей массе свободные деньги юридических лиц сконцентрированы в срочные депозиты сроком до 90 дней.

По депозитам до востребования вознаграждение не начисляется, однако для клиентов банка, которые отнесены к категории корпоративных, установлены следующие размеры процентных ставок: 2 % годовых на остатки свыше одного миллиона тенге по счетам в тенге и 1,5 % годовых на остатки свыше пятидесяти тысяч долларов по счетам в валюте.

### Привлеченные депозиты юридических и физических лиц за 2003 год

тыс.тенге

ВИД ДЕПОЗИТА	Привлечено с начала года	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге	Сумма привлеченного депозита в тенге	Средневзвешенная годовая процентная ставка в валюте	Сумма привлеченного депозита в валюте
<b>ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ</b>						
ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	2,352,027,327	0.03	0.03	1,924,610,087	0.03	427,417,240
КРАТКОСРОЧНЫЕ	720,139,191	4.08	4.08	704,263,177	3.88	15,876,014
ДОЛГОСРОЧНЫЕ	1,580,852	8.51	9.38	75,454	8.47	1,505,398
<b>ИТОГО срочные</b>	<b>721,720,043</b>	<b>4.09</b>	<b>4.08</b>	<b>704,338,631</b>	<b>4.28</b>	<b>17,381,412</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>3,073,747,370</b>	<b>0.98</b>	<b>1.12</b>	<b>2,628,948,718</b>	<b>0.20</b>	<b>444,798,652</b>
<b>ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ</b>						
ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ	60,849,014	0.15	0.09	33,106,991	0.23	27,742,023
КРАТКОСРОЧНЫЕ	7,543,200	5.72	7.93	2,053,499	4.89	5,489,701
ДОЛГОСРОЧНЫЕ	5,808,052	8.58	12.21	1,025,002	7.80	4,783,050
<b>ИТОГО срочные</b>	<b>13,351,252</b>	<b>6.96</b>	<b>9.36</b>	<b>3,078,501</b>	<b>6.24</b>	<b>10,272,751</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>74,200,266</b>	<b>1.38</b>	<b>0.88</b>	<b>36,185,492</b>	<b>1.86</b>	<b>38,014,774</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>3,147,947,636</b>	<b>1.02</b>	<b>1.12</b>	<b>2,665,134,210</b>	<b>3.49</b>	<b>482,813,426</b>

Анализируя представленные в таблице данные, общий объем депозитного портфеля по сравнению с 2002 годом увеличился на 28,7% или на 902.004.049,0 тыс. тенге. При этом объем депозитов в иностранной валюте заметно уменьшился. Вкладчики предпочли перераспределить свои сбережения в депозиты в национальной валюте, так данный показатель по сравнению с 2002 годом увеличился в 1,7 раза. Основной объем

депозитного портфеля приходится на вклады юридических лиц. Обороты по депозитам до востребования в 2003 году превысили предыдущий показатель почти в 2 раза, что касается срочных депозитов, наблюдается их увеличение на 231.810.491,0 тыс. тенге. Такие изменения сложились на основе перераспределения сумм депозитов в их внутренней структуре, то есть объемы в иностранной валюте частично были переведены клиентами в тенге.

Резюмируя данные по средневзвешенной процентной ставке за 2003 год по привлеченным депозитам, следует отметить, что ставка по депозитам до востребования в основной массе соответствовала 0%, так как только около 16% из общего объема депозитов до востребования принадлежали корпоративным клиентам, по которым производилось начисление вознаграждения. Таким образом, ставка до востребования сложилась на уровне 0,03% по депозитам юридических лиц в тенге и в иностранной валюте, и 0,15% в тенге и 0,23% в иностранной валюте по физическим лицам. По срочным депозитам также наблюдалась тенденция снижения ставок, хотя на объемах привлеченных депозитов это не отразилось, что еще раз подтверждает степень повышения доверия вкладчиков казахстанской банковской системе. Так средневзвешенная годовая ставка по всем депозитам по банку в целом сложилась на уровне 1,02%.

За 2003 год в сравнении с 2002 годом значительно увеличились поступления на текущие счета юридических лиц в иностранной валюте. Одной из основных причин явилось увеличение поступающей экспортной выручки на счета обслуживающихся предприятий за проданные товары (работы, услуги). В 2003 году в Банке увеличилось количество крупных компаний, которые оказывают экспортные услуги, такие как АО «Азимут Энерджи Сервис» (геолого - разведочные работы), ТОО «EOS Risq Kazakhstan» (страховой брокер), возобновило деятельность ТОО «Казфосфат».

По состоянию на 01.01.04 г. обязательства банка перед клиентами по отраслям экономики представлены остатками на текущих счетах, срочных вкладов и другими обязательствами (примечание № 14 к ф.№ 1):

тыс. тенге

	2003 год		2002 год	
	обязательства	%	обязательства	%
Транспорт и Связь	10.510.754	23	9.894.370	31
Физические лица	9.251.041	21	7.504.292	24
Нефтегазовый сектор	6.718.325	15	508.586	2
Торговля	3.984.129	9	2.731.033	8
Услуги финансового сектора	3.524.995	8	1.779.059	6
Энергетический сектор	2.575.966	5	2.683.550	8
Строительство	1.600.587	4	1.221.674	4
Сельское хозяйство	1.520.779	3	906.820	3
Правительственные организации	768.141	2	374.203	1
Услуги оказываемые организациям	759.727	2	306.246	1
Обрабатывающая промышленность	743.176	2	515.364	2
Металлургия	655.753	2	991.136	3
Исследования и разработки	527.056	1	379.381	1
Страхование	332.595	1	208.593	1
Прочее	1.021.326	2	1.526.402	5
<b>Итого</b>	<b>44.494.350</b>	<b>100</b>	<b>31.530.709</b>	<b>100</b>

Объем обязательств перед клиентами по отраслям экономики в целом увеличился на 12.963.641,0 тыс. тенге (или 41%). В отчетном году обязательства перед нефтегазовым сектором выросли на 6.209.739,0 тыс. тенге по сравнению с 2002 годом, но при этом обязательства перед сектором металлургии уменьшились на 335.383,0 тыс. тенге, по остальным секторам экономики наблюдаются незначительные изменения в сторону увеличения. Следует отметить, что в отчетном году доля таких секторов как транспорт и связь, физические лица и нефтегазовый сектор превалирует в обязательствах банка, составляя 23,6%, 20,8 и 15,1% соответственно от общего объема обязательств перед клиентами. Для сравнения, в 2002 году эти показатели составляли: транспорт и связь – 31,4%, физические лица – 23,8% и добыча нефти и природного газа – 1,6%. В связи с тем, что в обязательствах Банка значительную долю занимают остатки на текущих счетах клиентов, из проведенного анализа видно, что доля сектора транспорта и связи, а также сектора населения уменьшились на 7,8% и 3% соответственно. Таким образом, изменения в структуре обязательств в 2003 году способствовали увеличению их размера до 44.494.350,0 тыс. тенге.

За прошедший год наблюдается значительный рост привлеченных вкладов от населения. Банк начал активно работать на рынке срочных вкладов населения с 2001 года, является одним из молодых участников рынка. Членство в Казахстанском Фонде гарантирования (страхования) вкладов физических лиц позволило Банку выйти на новые сегменты рынка и активно привлекать вклады населения. Остатки вкладов физических лиц по состоянию на 1.01.2004 года составили 9.762.613,0 тыс. тенге, в том числе: по срочным вкладам 8.373,655,0 тыс. тенге, по сравнению с 1.01.2003 г. общий остаток вкладов увеличился на 2.044.120,0 тыс. тенге, по срочным вкладам прирост составил 1.517.471,0 тыс. тенге.

Приток вкладов обеспечен за счет проведения активной работы по привлечению денег населения, в частности Банк в истекшем году проводил мероприятия по привлечению клиентов: встречи с сотрудниками корпоративных клиентов банка, проведение презентаций, рассылка писем по банковским продуктам и услугам, проведение перекрестных продаж продуктов и услуг и пр. В условиях жесткой конкуренции на рынке срочных вкладов населения, Банком были модернизированы условия отдельных видов вкладов, изменены сроки приема, схемы начисления вознаграждения при досрочным расторжении договора и пр. Банк стал активно развивать программы по привлечению вкладов населения в регионах через собственную филиальную сеть, что в свою очередь усилило позиции Банка на региональных рынках.

Объем поступившей на счета клиентов наличной иностранной валюты составил:

	тыс. ед. валюты	
	USD	EUR
Текущие счета юридических лиц	280,5	4,4
Текущие и депозитные счета физических лиц	84.440,0	1.866,0
<b>Итого</b>	<b>86.720,5</b>	<b>1.870,4</b>

Объем выданной со счетов клиентов наличной иностранной валюты составил:

	тыс. ед. валюты	
	USD	EUR
Текущие счета юридических лиц	330,9	66,2
Текущие и депозитные счета физических лиц	107.095,0	11.523,0
<b>Итого</b>	<b>107.425,9</b>	<b>11.589,2</b>

Депозиты, привлеченные от лиц, связанных с банком особыми отношениями, в течении 2003 года:

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	3.362.071,0	0	3.014.285,0	0	244.619,0
2.	Краткосрочные	672.154,0	7,30	618.307,0	6,00	25.520,0
	<b>Итого</b>	<b>4.059.745,0</b>	<b>1,21</b>	<b>3.735.759,0</b>	<b>6,00</b>	<b>323.986,0</b>

Анализируя депозиты, привлеченные от юридических и физических лиц, связанных с банком особыми отношениями, в течение 2003 года, следует отметить, что объемы привлечения депозитов до востребования в тенге увеличились в 3 раза, в иностранной валюте наблюдалась тенденция снижения. В общем объеме данный показатель увеличился по сравнению с 2002 годом на 1.992.561,00 тыс. тенге.

Таким образом, анализ показал, что в структуре депозитов в отчетном году произошли изменения, связанные с концентрацией денег в депозиты в национальной валюте. Это связано с продолжающимся укреплением тенге на финансовом рынке республики.

В течение 2003 года общее число ЛОРО – респондентов составило 96. В тенге по сравнению с 2002 годом количество почти не изменилось и составило 40 счетов, в валюте увеличилось на 4 и составило 56 счетов. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам ЛОРО за 2003 год составили – 1.185,0 тыс. тенге. Получено вознаграждения по корреспондентским счетам НОСТРО в сумме 19.192,0 тыс. тенге (Примечание № 1, 7 к ф.№ 2).

Тенденция снижения ставок Федерального Резервного банка США повлияла в целом на политику Банка в установлении ставок вознаграждения по остаткам на корреспондентских счетах ЛОРО. В связи с этим ставка осталась на уровне 2002 года и составила 2%.

За отчетный период дебетовые обороты по ЛОРО счетам составили 27.251.278,2 тыс. тенге, кредитовые обороты – 27.816.255,7 тыс. тенге. Данные показатели показали, что дебетовые обороты по ЛОРО счетам по сравнению с 2002 годом увеличились на 1.820.468,2 тыс. тенге, кредитовые – на 1.032.443,7 тыс. тенге. Наиболее активно в 2003 году сотрудничали со следующими банками: Казэнергобанк и Кайратбанк (г. Бишкек), Диалог Оптим (г. Москва).

Понижение ставок вознаграждения по остаткам коснулось практически всех корреспондентских счетов НОСТРО, открытых в иностранных банках-корреспондентах. Так, в американских банках ставка вознаграждения составляла 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.

Количество открытых лицевых счетов клиентов по состоянию на 01 января 2004 года составило 72.989 счетов по балансовым счетам. Внебалансовых счетов в банке открыто 33.462. На отчетную дату получено подтверждений остатков на счетах клиентов 28.708, не получено подтверждений по 44.281 счетам на сумму 17.831.412,0 тыс. тенге. Основной причиной не получения подтверждений остатков по счетам клиентов, является

отсутствие движения денежных потоков по счету клиента, а также нерегулярное посещение банка физическими и юридическими лицами после 01 января 2004 года.

Банком уделяется важное место развитию услуг по платежным карточкам. Деятельность банка по работе с пластиковыми карточками в 2003 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 карточки), распространение карт American Express.

2. Привлечение предприятий торговли и сервиса к сотрудничеству в области обслуживания держателей платежных карт международных платежных систем: Visa International, MasterCard Int., 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 являются:

- через эмиссию карт получать достаточный объем новых, относительно дешевых привлеченных денежных средств. По состоянию на 01.01.2004 года остатки на страховых депозитах составили 60.675,0 тыс. тенге, остатки на карточных счетах 532.620,9 тысяч тенге. Среднемесячные остатки в 2003 году составили 546.420,0 тысяч тенге;

- получать дополнительные комиссионные доходы:

- за обслуживание держателей карточек в предприятиях торговли и сервиса;
- получать дополнительные комиссионные (транзакционные) доходы за использование платежных карточек Банка в предприятиях торговли и сервиса, выдачу денег в пунктах выдачи наличных и за обслуживание карточек в банкоматах;
- комиссионный доход за обслуживание платежных карт;
- комиссионные доходы за годовое обслуживание карт

За 2003 год получено комиссионных доходов по работе с пластиковыми карточками в сумме 149.117,1 тыс.тенге.(Примечание № 13 к ф.2).

За 2003 год было произведено 31.807 транзакций по предприятиям торговли и сервиса, объем таких транзакций составил 878.015,9 тыс. тенге. За этот же период было произведено 927.829 транзакций по выдаче наличных на сумму 12.322.941,0 тыс. тенге из них 372.309 транзакций с использованием банкоматов на сумму 4.063.623,0 тыс. тенге и 555.520 транзакций по снятию наличных в банках (без использования банкоматов) на сумму 8.259.318,0 тыс. тенге.

В течение 2003 года было выпущено следующее количество карточек:

- платежной системы Visa – 9. 417 карт
- платежной системы Altyn – 1.921 карт

Всего оформлено всех видов карточек – 11.338 карт, из них: 9886 зарплатных карточек и физическим лицам – 1.452 карточек.

За отчетный период была продолжена работа по привлечению предприятий торговли и сервиса к обслуживанию держателей карточек.

В настоящее время общее количество действующих организаций, обслуживающих держателей карточек, составляет 157.

В 2003 году приобретено 10 банкоматов, из которых 2 банкомата отправлены в

филиал г. Астаны, 2 банкомата в филиал г. Усть-Каменогорска, 1 банкомат в филиал г. Атырау, 5 банкоматов для установки в г. Алматы. Таким образом, на конец 2003 года в банке имелось 13 банкоматов.

Кастодиальные услуги представляют собой услуги по учету и фиксации права собственности на ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, разрешенные к учету в банках-кастодианах.

В рамках кастодиальной деятельности банк выполняет следующие функции:

- контроль за исполнением сделок с ценными бумагами клиентов;
- обеспечение сохранности и организация системы учета ценных бумаг и денег клиентов;
- контроль за исполнением сделок по приказам клиентов и за исполнением расчетов;
- передачу информации от эмитента клиенту;
- организация физической доставки ценных бумаг;
- получение и выдача ценных бумаг клиентам;
- предоставление статистической отчетности для операторов счетов и брокеров;
- выполнение функций платежного агента по сделкам с ценными бумагами клиентов;
- осуществление деятельности в качестве номинального держателя ценных бумаг;
- исполнение приказов по переводу и получению ценных бумаг и денег клиентов;
- получение доходов по ценным бумагам и зачисление их на счёта клиентов;
- регистрация ценных бумаг, поступающих на хранение;
- предоставление информационных услуг клиенту;
- выплату денежных средств по приказам клиентов.

По состоянию на 01.01.04 года в Банке обслуживается 4 пенсионных фондов, глобальный кастодиан - нерезидент Республики Казахстан, инвестиционный фонд - нерезидент Республики Казахстан, физические и юридические лица – резиденты Республики Казахстан, управляющий активами.

Совокупная стоимость активов клиентов по номинальной стоимости по состоянию на 01.01.04 г. составила 90.497.620,0 тыс. тенге. Из них совокупная стоимость активов клиентов пенсионных фондов по номинальной стоимости – 87.094.600,0 тыс. тенге, остальных клиентов – 3.403.018,0 тыс. тенге.

тыс. тенге		
Наименование накопительного пенсионного фонда	Наименование компании по управлению активами пенсионерами	Стоимость активов по номинальной стоимости
АО «НПФ Народного Банка Казахстана»	АО «НПФ Народного Банка Казахстана»	78.083.555,0
АО «ОНПФ «Отан»	ЗАО «КУПА ВТА Asset Management»	5.726.423,0
АО «НПФ «Капитал»	ЗАО «КУПА ABN AMRO Bank Казахстан»	2.266.055,0
ЗАО «ННПФ им. Д.А. Кунаева»	ЗАО «КУПА Нур-Траст»	1.018567,0

Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности за 2003 год составляют 23.446,0 тыс.тенге.(Примечание № 13 к ф.2).

В 2003 году АО «АТФБанк» оказывались услуги производителям драгоценных металлов по хранению и инкассации, при отправке металла за рубеж. 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. Банком было вывезено по поручению клиентов золота в количестве 1 510,743 килограммов на сумму 14.882,3 тысяч долларов США.

Банком проводились операции по металлическим счетам клиентов, при изменении фиксинга производилась переоценка счетов по аффинированным драгоценным металлам. Переоценка производится еженедельно 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.

Чистый доход от операций с драгоценными металлами за 2003 год составил 8.504,2 тысяч тенге. Доходы по купле-продаже драгоценных металлов составили 90.066,0 тыс. тенге. Доходы по переоценке драгоценных металлов составили 15.533,4 тыс. тенге. Комиссия по операциям с драгоценными металлами составила 5.166,4 тыс. тенге. Всего доходы составили 110.765,8 тыс. тенге. Расходная часть состоит из следующих составляющих: расходы по купле-продаже драгоценных металлов 54.906,0 тыс. тенге, расходы по переоценке 47.335,6 тыс. тенге. Всего расходы составили 102.261,6 тыс. тенге.

Комиссия по перевозке драгоценных металлов составила 1.903,0 тысяч тенге.

(Примечание № 13,22,28 к ф.2)

За отчетный период Банком производились конверсионные (арбитражные) операции для удовлетворения заявки клиентов и потребности Банка через Казахстанскую Фондовую Биржу и межбанковский рынок. Также, Банк заключил форвардную сделку с иностранным контрагентом на покупку/продажу 500,0 тыс.евро за доллары. США. После завершения данной сделки был получен доход в размере 191,0 тыс. тенге.

Конверсионные операции, проведенные Банком на финансовом рынке в 2003 году, отражены в **Приложении № 1**. В таблице показаны объемы покупки долларов США, Евро, российских рублей и казахстанских тенге и полученные доходы в сумме 304.579,0 тыс. тенге (Примечание №18 к ф.2). Рост объемов конверсионных операций по долларам США и Евро наблюдался в течении всего года, в следствие активизации на рынке клиентов.

В 2003 году Банк активно проводил операции на рынке наличной иностранной валюты. На 1 января 2004 года в Головном банке и филиалах Банка действует 34 обменных пункта, из них:

18 - в зданиях банка, 8 – вне зданий банка (отдельностоящие), 8 – при РКО.

#### Объемы обменных операций за 2003 год

тыс. ед. валюты

	Доллары США	Евро
Продано	235.518,0	33.283,0
Куплено	32.042,0	1.339,0
<b>Получено доходов</b>	<b>224.832,8 тыс. тенге</b>	

С июня 2003 года АО «АТФ Банк» возобновил продажу дорожных чеков «American Express». По договоренности с American Express Company Банк получает дорожные чеки в долларах США и Евро на условиях консигнации. В 2003 году лимит Банка на заказ дорожных чеков Американ Экспресс вырос с 200,0 тыс. до 1 000,0 млн. долларов США. В целом с июня по декабрь 2003 года было продано дорожных чеков на сумму 735,0 тыс. Евро и 901,5 тыс. долларов США. Получена комиссия за проданные чеки 18,0 тыс долларов США.

Помимо продажи дорожных чеков Банк покупает с моментальной оплатой дорожные чеки «American Express Company», «Thomas Cook», «Master Card International, Inc», «CITICORP», «VISA International Service Association». Так, в 2003 году было куплено дорожных чеков на сумму 32450 USD, 31150 Euro и 1750 GBP и полученная комиссия составила 1,5 тыс. долларов США. Таким образом, за 6 месяцев 2003 года банк получил комиссию от операций с дорожными чеками в сумме 19,5 тыс. долларов США.

В соответствии со стандартным соглашением от 03 сентября 1999 года с АО «Банк Центркредит» Банк проводит денежные переводы по системе Вестерн Юнион. По результатам 2003 года объем переводов по данной системе составил:

тыс. дол. США

Отправлено по WU	Выплачено по WU
1690,2	981,6

Банк с июня 2003 года осуществляет переводы без открытия счета по системе «Contact», посредством которой осуществляются переводы за пределы Республики Казахстан без открытия счета более чем в 70 стран мира. Время перевода составляет от 4 до 24 часов. Объемы переводов составили

тыс. дол. США

Отправлено по «Contact».	Выплачено «Contact».
201,4	202,2

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.

Сейфовые услуги, предоставляемые банком по хранению документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений, осуществляется в порядке, предусмотренном банковским законодательством на основании лицензии Национального Банка РК. Правовые действия сторон и условия предоставления сейфовых услуг в банке регулируются в соответствии с заключенным договором на сейфовые услуги. Для удобства клиентов в банке используются сейфовые ячейки различных размеров. Оплата сейфовых услуг производится согласно

установленных тарифов банка за каждый полный или неполный месяц пользования сейфом или за весь срок аренды.

Общее количество сейфовых ячеек – 2.106 шт.. Арендовано сейфовых ячеек – 510 шт.. Из них: физ.лицами – 496 шт., юридическими лицами – 14 шт.. Доход за аренду сейфовых услуг получен в сумме 17.761,3 тыс. тенге.(Примечание № 13 к ф.2).

Учет основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных запасов ведется в Банке централизованно.

Основные средства банка отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, включающей затраты по их приобретению, производству, строительству, монтажу и установке, а также другие затраты, увеличивающие их стоимость, кроме затрат, по которым банк имеет право на вычеты, а также другие расходы, непосредственно связанные с приведением актива в рабочее состояние для его использования по назначению.

Переоценка и реиндексация основных средств в 2003 году не проводилась.

Сумма переоценки основных средств, проведенная ранее, по мере эксплуатации актива переносится на нераспределенный доход банка в размерах, определяемых в соответствии с применяемым методом начисления амортизации. Резерв переоценки основных средств на 01.01.2004 г. составляет 111,0 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. Износ рассчитывается по методу ускоренного списания по компьютерам ( с 1999года) и равномерного списания стоимости по остальным активам в течение следующих расчетных сроков службы активов:

- 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)

Начисление износа по объектам незавершенного строительства начинается с момента их готовности к эксплуатации.

Начисленный износ по основным средствам за 2003 год составил 220.524,0 тыс. тенге.

Фактически в 2003 году банком использовано средств на капвложения с учетом дебиторской задолженности на 01.01.2004 г. –980.495,0 тыс. тенге.

Капвложения на реконструкцию здания банка в г. Алматы по адресу Фурманова 100б составили 172.090,0 тыс. тенге и на приобретение земельного участка 7.211,0 тыс. тенге. Приобретено здание для РКО банка в пос.Индерборский Атырауской области 910,0 тыс. тенге, здание в г. Астане 16.297,0 тыс. тенге.

Стоимость приобретенного автотранспорта составила - 83.540,0 тыс. тенге; компьютерного оборудования 114.148,0 тыс. тенге; офисной мебели и прочих основных средств 367.411,0 тыс. тенге. Капзатраты в арендованные здания составили 9.039,0 тыс. тенге.

На 01.04.03 г. произошло присоединение ОАО «ДБ ОАО «АТФБанк» банк Апогей». Стоимость принятых основных средств составила 143.579,0 тыс. тенге.

(в том числе: здания и земля – 88.513,0 тыс. тенге; транспорт – 8.772,0 тыс. тенге; компьютерное оборудование – 18.741,0 тыс. тенге; прочих ОС – 27.513,0 тыс. тенге).

Износ по переданным основным средствам составил 39.168,0 тыс. тенге. Балансовая стоимость основных средств за вычетом амортизации на 01.01.04 г. составляет 2.279.689,0 тыс. тенге (примечание № 10 к ф. № 1).

### Движение основных средств Банка за 2003 г.

тыс.тенге										
Б/счет	Остаток на 01.01.03	Приобретение	Переоценка	Прочее поступление*	Списание	Реализация	Безвозмездно передано	Прочее выбытие*	Остаток на 01.01.04	За минусом амортиз. на 01.01.04 г
1652	1,100,100	196,508		88,513		13,118		27,913	1,344,090	1,228,739
1653	175,217	114,148		18,741	5,291	9,521	431	1,702	291,161	139,747
1654	492,457	367,411		55,838	5,774	4,534		3,992	901,406	653,549
1657	41,825	9,039			1,017				49,847	30,705
1658	224,406	83,540		8,772		8,152			308,566	226,949
	<b>2,034,005</b>	<b>770,646</b>	<b>0</b>	<b>171,864</b>	<b>12,082</b>	<b>35,325</b>	<b>431</b>	<b>33,607</b>	<b>2,895,070</b>	<b>2,279,689</b>

Расшифровка нематериальных активов на 01.01.2004 г. (примечание № 11 к ф.№ 1).  
тыс. тенге

	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
<b>1. Программные обеспечения</b>	<b>105553,0</b>	<b>49121,0</b>	<b>56432,0</b>
В том числе:			
Программа «Кастоди 2000»	26250,0		
Программа «Pragma»	28245,0		
Программа «Sorass Plus»	5345,0		
Банковская комп. Система «ATFPro»	25365,0		
Программа по Колцентру	11774,0		
Программа АТМ ТЕТ (банкомат)	1407,0		
Автоматиз.банковская Система PS-Банк (Костанай)	5305,0		
Прочие	1862,0		
<b>2. Лицензионное программное обеспечение:</b>	<b>7553,0</b>	<b>1701,0</b>	<b>5852,0</b>
В том числе:			
«Аманат-плюс» для розничного бизнеса	1339,0		
Программа «Swift Alliance Accese»	4487,0		
Программа «Oracle 8i Standart Edition»	319,0		
Программа «Windows 2000»	508,0		
Прочие	900,0		
<b>3. Организационные затраты</b>	<b>4402,0</b>	<b>1812,0</b>	<b>2590,0</b>
В том числе:			
Ассоциация поддержки национал. безопасности	1500,0		
Лицензия Бин-ов карточных продуктов	1188,0		
Вступительный листинговый сбор	1460,0		
Прочие	254,0		

<b>4. Лицензии</b>	<b>3317,0</b>	<b>2727,0</b>	<b>590,0</b>
в том числе:			
Лицензия Финансового Института процес.центра	1046,0		
Лицензия пользователя Системы RS/2	1416,0		
Лицензия Swift по автом. выгрузке файлов	763,0		
Прочие	92,0		
<b>5. Гудвилл</b>	<b>48176,0</b>	<b>7570,0</b>	<b>40606,0</b>
<b>6. Прочие</b>	<b>5905,0</b>	<b>1711,0</b>	<b>4194,0</b>
В том числе:			
Решение тамож.комитета О признании СВХ	906,0		
Абонентские лицензии АТС (колцентр)	1297,0		
Выделение телеф.номеров в Акмоле	643,0		
Выделение телеф.номеров в Караганд. филиале –	529,0		
Выделение телеф.номеров в Таразском фил.	239,0		
Прочие	2291,0		
<b>ВСЕГО</b>	<b>174906,0</b>	<b>64642,0</b>	<b>110264,0</b>

Образование Гудвилл в сумме 48.176,0 тыс. тенге связано с присоединением ОАО «ДБ АТФбанк «Банк Апогей». Стоимость переданных нематериальных активов от ОАО «ДБ ОАО «АТФБанк» банк Апогей» на момент присоединения составляла 6.236,0 тыс. тенге.

Учет товарно-материальных запасов на складе ведется по цене приобретения, плюс затраты на доставку, транспортно-заготовительные расходы, пошлины, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, посредническим организациям и прочих затрат, произведенных в целях доведения запасов до их текущего состояния и места их текущего расположения.

Себестоимость запасов определяется методом средневзвешенной стоимости. При использовании способа средневзвешенной стоимости, стоимость каждого объекта определяется из средневзвешенной стоимости аналогичных объектов в начале периода и стоимости таких же объектов, приобретенных в течение периода. Списание стоимости запасов и все потери запасов признаются в качестве расходов в период осуществления списания или возникновения потерь.

Запасы банка в балансе классифицируются как прочие товарно-материальные запасы и монеты из драгоценных металлов на складе.

В свою очередь «прочие товарно-материальные запасы», находящиеся на складе, учитываются по группам однородных предметов, имеющих балансовую стоимость на конец года:

- лимитируемые –	6.814,9 тыс. тенге
- хозяйственные товары –	13.027,2 тыс. тенге
- ТМЗ длительного использования –	7.230,1 тыс. тенге
- материальные ценности в кассе –	34.556,6 тыс. тенге
- запчасти –	1.853,4 тыс. тенге
- ГСМ –	2.227,8 тыс. тенге
- авторезина –	1.299,8 тыс. тенге
- товары для представительских нужд –	7.886,7 тыс. тенге
- строительные материалы –	1.241,6 тыс. тенге

В прочих материальных запасах так же учитываются:

½ доли квартиры в г. Алматы по адресу ул. Гайдара 42, кв.40 на сумму 453,5 тыс. тенге, материалы, приобретенные для служебной квартиры в г. Астане на сумму 353,9 тыс. тенге, материалы для дома по Набережной в г. Астане на сумму 378,0 тыс. тенге.

В группе «монеты из драгоценных металлов на складе» числится 1 единица сувенирной золотой монеты «1500-е Туркестана» на сумму 20,0 тыс. тенге.

На 01.04.2003г принято оборотных средств от ОАО «ДБ ОАО «АТФБанк» банк Апогей» на сумму 919,3 тыс. тенге.

Незавершенного строительства по капвложениям и не установленного оборудования в банке на 01.01.2004 г. нет

Расходы на благотворительную деятельность в 2003 году составили 26.066,0 тыс. тенге, в том числе в денежном выражении 25,564,0 тыс. тенге, в натуральной оплате на сумму 502,0 тыс. тенге. (Примечание № 23 к ф.2).

тыс. тенге				
№	Наименование получателя	Сумма	Деньгами	В натуральной оплате на сумму
1	Школы, детские учреждения	2 389,0	1 948,0	новогние подарки (154,0) сканер,наушники (20,0) кафель (191,0) брус (76,0)
2	Пенсионеры	7 693,0	7 693,0	
3	Фонды	9 164,0	9 164,0	
4	Другие юридические лица	6 470,0	6 409,0	компьютер (19,0); палатка (42,0)
5	Другие физические лица (в т.ч. ветераны войны, инвалиды)	350,0	350,0	
	<b>Итого</b>	<b>26 066,0</b>	<b>25 564,0</b>	<b>502,0</b>

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:

- Риск связан с оценками (ожиданиями) и решениями субъекта и не существует безотносительно к ним.
- Риск отражает решения, с помощью которых связывается время, хотя будущее не может быть известно в достаточной степени.
- Свободного от риска поведения не существует.
- 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. При оценке неуправляемых рисков учитывается:

- 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 2003 году в Банке непредвиденных обстоятельств не происходило.

До 1 января 2003 года Банк осуществлял бухгалтерский учет в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета, исходя из этого, нераспределенный чистый доход, полученный ранее, был распределен следующим образом:

На годовом общем собрании акционеров Банка 14.05.2003 года по итогам работы за 2002 год был утвержден порядок распределения дохода Банка. Из суммы к распределению в размере 1.672.398,00 тыс. тенге на резервный капитал было направлено 402.659,00 тыс. тенге. Кроме того, было принято решение о выплате дивидендов по всем акциям Банка в сумме 1.269.739,0 тыс.тенге

Исходя из того, что аудиторской компанией корректировка баланса, отчета о доходах и расходах Банка по МСФО впервые была проведена за 1996 год и откорректированные данные были использованы для составления отчетов за все последующие годы, то, соответственно, Банку необходимо было внести эти изменения в отчетность за 2002 и 2003 годы, и привести финансовую отчетность в соответствие с финансовой отчетностью, подтвержденной аудиторской организацией. И поскольку, нераспределенный доход прошлых лет, полученный по МСФО, из года в год складывался в меньшей сумме, чем по Казахстанским стандартам, то возникли расхождения по суммам распределения чистого дохода.

В 2003 г. сложились следующие средние объемы статей баланса и размеры ставок вознаграждения по ним:

	тыс. тенге	
	Среднегодовой объем	Среднегодовая % ставка
Кредиты	45 842 121	15.1
МБК и депозиты размещенные	1 376 828	5.6
Ценные бумаги	18 054 395	7.6
Субординированные облигации	1 436 073	9.0
Средства банков и финансовых организаций	21 310 849	4.9
Выпущенные облигации	80 463	8.5
Срочные депозиты клиентов	42 210 389	4.7
- до востребования	17 099 042	0.9
- срочные	25 111 526	7.2

В течение 2003 г. Банк имел в составе своих пассивов некоторое количество льготных вкладов, предоставленных государством, по которым ставка вознаграждения была существенно ниже рыночных ставок. Это средства, предоставленные Акиматами в виде кредитов из областного бюджета.

Бюджетные кредиты являются целевыми и предоставляются на цели, предусмотренные Постановлениями Акиматов. В основном за предоставленные средства Банк уплачивает вознаграждение в размере 0,01 % годовых и при кредитовании конечного заемщика Банк не имеет права устанавливать ставку вознаграждения более 4% годовых.

По состоянию на 01.01.04 г. объемы бюджетных кредитов по линии Акиматов составляли 342.413,4 тыс. тенге, из них:

- по Атырауской области – 278.622,0 тыс. тенге под 0,01%;
- по Карагандинской области – 40.864,9 тыс. тенге, из которых 15 864,9 тыс. тенге предоставлены по льготной ставке – 0,01%, а 25 000,0 тыс. тенге по ставке в размере 7,1%;
- по г. Алматы – 15.526,5 тыс. тенге под 5% годовых;
- по г. Актау – 7.400,0 тыс. тенге под 9,59 % годовых.

В структуре средств банков и финансовых организаций бюджетные кредиты Акиматов составляют небольшую долю – 0,96% и не оказывают существенного влияния на средневзвешенную ставку по этому виду привлечения средств.

В течение 2003 г. снизились ставки вознаграждения по всем видам процентных активов и пассивов:

	29.12.02	31.12.03	изменение
Кредиты	15.2	14.6	- 0.6
МБК и депозиты размещенные	5.9	4.6	- 1.3
Ценные бумаги	8.7	6.4	- 2.3
Субординированные облигации	9.0	9.0	0
Средства банков и финансовых организаций	4.1	4.0	- 0.1
Выпущенные облигации	0.0	8.5	8.5
Депозиты до востребования	1.3	0.7	- 0.6
Срочные депозиты клиентов	8.5	6.9	- 1.6

Причиной снижения ставок вознаграждения, как по требованиям, так и по обязательствам явилась общая стабилизация экономики Казахстана.

Без изменения остались ставки по субординированным облигациям Банка, выпущенным на срок 5 лет, добавился новый для Банка вид привлечения средств – простые внутренние облигации в тенге, выпущенные в декабре 2003 г. с купоном 8,5% годовых. Значительное снижение ставки вознаграждения по срочным депозитам клиентов обусловлено в среднем более коротким сроком их привлечения в течение 2003 г. по сравнению с 2002 г.

Максимальный доход Банку приносят операции кредитования клиентов.

Ссудный портфель Банка в течение 2003 года составлял порядка 55-60% актива баланса, как и предусмотрено Политикой управления активами и пассивами. Средний размер ссудного портфеля-брутто в 2003 г. составил 45,8 млрд. тенге, увеличившись на 16,5 млрд. тенге в сравнении с 2002 г., и изменяясь от 34,2 млрд. тенге в начале года к 63,9 млрд. тенге в его конце. Средняя за год процентная ставка сложилась на уровне 15,4 % годовых.

Процентный доход от кредитования клиентов составил 6.644.506,0 тыс. тенге, увеличившись на 2,5 млрд. тенге в сравнении с 2002 г. (Примечание № 3 к ф.2).

Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам, составило 9 589,0 тыс. тенге. (Примечание № 13 к ф.2).

Расходы на формирование резервов (провизий) по займам, выданным клиентам составили 1.693.954,0 тыс. тенге. (Примечание № 11 к ф.2).

В результате операции кредитования принесли Банку в 2003 г. 4.960.141,0 тыс. тенге, увеличившись в сравнении с 2002 г. на 1.474,7 тыс. тенге

В связи с переходом на МСФО, Банком произведено дополнительное начисление резервов (провизий) по займам, выданным клиентам, гарантиям и непокрытым аккредитивам. Кроме того, увеличена сумма отсроченного подоходного налога, произведена корректировка переоценки ценных бумаг, вследствие чего, изменилась стоимость активов, обязательств и капитала Банка.

**Расшифровка прочих операционных доходов, не связанных с выплатой вознаграждения за 2003 год (Примечание № 22 к ф.2)**

№	Вид прочих Доходов	Сумма
1	Доход от переоценки облигаций АО "АТФБанк", выпущенных в обращение	293781
2	Штрафы, пени, неустойки	54517
3	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов	90066
4	Реализованные доходы от переоценки облигаций ЗАО "Казтрансойл"	6609
5	Доход от переоценки начисленного вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям АО "АТФБанк"	6306
6	Доходы по аренде	4817
7	Доходы от переоценки субординированных Облигаций АО "АТФБанк"	4492
8	Возмещение почтово-телеграфных расходов	2413
9	Доходы от возмещения расходов за предоставленные коммунальные услуги	2001
10	Доходы от возмещения расходов по связи	1821
11	Возмещение средств по продаже залогового имущества	538
12	Страховое возмещение по ремонту автомашин	409
13	Доходы от возмещения прочих расходов	364
14	Доходы от возмещения расходов по охране	136
15	Доход от переоценки начисленного вознаграждения по выпущенным в обращение субординированным облигациям АО "АТФБанк"	73
16	Прочие	13
17	Доходы по суммовой разнице СК «АТФПолис»	733
18	Чистые страховые премии	424962
	<b>ИТОГО:</b>	<b>894051</b>

**Расшифровка прочих операционных расходов, не связанных с выплатой вознаграждения 2003 год (Примечание № 28 к ф.2)**

№ п.п.	Вид прочих расходов	Сумма
1	Расходы от переоценки выпущенных в обращение облигаций АО "АТФБанк"	179658
2	Расходы по купле-продаже драгоценных металлов	54906
3	Списание начисленного, но не погашенного	

вознаграждения по займам	31940
4 Расходы от переоценки аффилированных драгоценных металлов	31844
5 Таможенный сбор за ввоз и вывоз наличной иностранной валюты	17132
6 Расходы от переоценки субординированных облигаций АО "АТФБанк"	11646
7 Реализованные расходы от переоценки облигаций ЗАО "Казтрансойл"	9758
8 Юридические услуги	8647
9 Доначисление суммы переоценки ценных бумаг	6061
10 Расходы по упаковке материалов	5245
11 Участие в конференции	4948
12 Прочие (нотариальные услуги, перевод документов, услуги по трудоустройству, представительские расходы, услуги БТИ)	4058
13 Изготовление пластиковых карточек	3820
14 Расходы от переоценки начисленного вознаграждения по выпущенным в обращение облигациям АО "АТФБанк"	3494
15 Деловое сотрудничество	2682
16 Расходы по услугам, предоставленным вкладчикам	1164
17 Неустойка, штрафы, пеня	1396
18 Доплата по корпоративному подоходному налогу за 2002 г.	1135
19 Расходы от переоценки начисленного вознаграждения по субординированным облигациям АО "АТФБанк"	205
20 Расходы по страховым выплатам	121637
<b>ИТОГО:</b>	<b>501376</b>

Консолидированный «Отчет о движении денег» по ф. 3 раскрывает сведения о потоках денег за отчетный период, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, содержит изменения денег в финансовой группе банка, произошедшие за отчетный период и источники увеличения и уменьшения суммы денег, и направление их использования. В консолидированном отчете финансовой группы 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; нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива.

При анализе консолидированного отчета финансовой группы АО «АТФБанк» следует принять во внимание, что согласно принятой практики применения МСФО в отчете Банка к денежным эквивалентам отнесены корреспондентские счета и вклады в Национальном банке РК с учетом сумм начисленного вознаграждения (за вычетом рассчитанной суммы обязательных резервов); корреспондентские счета и вклады в других банках с учетом сумм начисленного вознаграждения и дебиторы по документарным расчетам (НПС 1855).

Всего по финансовой группе Банка, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за 2003 год произошел приток денег и их эквивалентов на 1.357.829 тыс.тенге.

По операционной деятельности в финансовой группе Банка в целом наблюдается отток денег на 17.870.044 тыс.тенге (до налогообложения), связанный с увеличением сумм размещенных вкладов и предоставленных займов клиентам на 26.908.413

тыс.тенге, а также увеличением портфеля ценных бумаг на 8.154.591 тыс.тенге (вложений в Ноты НБ РК на 5.891.589 тыс.тенге, Казначейские облигации РК на 2.025.461 тыс.тенге и векселя Казначейства США на 1.916.652 тыс. тенге). Имеющийся приток денег по операционной деятельности, в основном, связан с увеличением сумм привлечения межбанковских и клиентских вкладов, а также займов от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций - на сумму 15.705.897 тыс.тенге, в том числе: за счет привлечения срочного вклада от Национального банка РК на сумму 2.006.500 тыс.тенге, кредитной линии, предоставленной ЕБРР для кредитования предприятий малого и среднего бизнеса - на 902.936 тыс.тенге; увеличения привлечения срочных вкладов юридических лиц на 6.697.590 тыс.тенге и физических лиц – на 1.668.089 тыс.тенге, а также остатков на текущих счетах юридических лиц – на 4.162.207 тыс.тенге.

По инвестиционной деятельности отток денег на 646.595,0 тыс.тенге связан с приобретением основных средств и нематериальных активов на сумму 837.573 тыс.тенге. Приток денег относительно незначителен, в основном за счет реализации основных средств; а также за счет слияния в отчетном году АО «АТФБанк» и его дочернего банка «Апогей» на 313.793 тыс.тенге.

В финансовой деятельности приток денег на сумму 21.076.775 тыс.тенге произошел за счет привлечения займов иностранных банков на 14.885.286 тыс.тенге, выпуска акций (эмиссии) на 3.148.117,0 тыс.тенге и выпуска в обращение облигаций АО «АТФБанка» на сумму 2.858.090 тыс.тенге.

В течение 2003 года движение по счетам собственного капитала Банка произошло за счет:

- поступления 3.139.523,0 тыс. тенге в оплату зарегистрированного 20 мая 2003 года дополнительного восьмого выпуска акций;
- распределения прибыли по итогам работы за истекший финансовый год на резервный капитал было направлено 402.659,0 тыс. тенге;
- увеличение дополнительного капитала на 48,0 тыс. тенге как итог биржевой сделки по продаже акций восьмого выпуска по котировкам маркет-мейкера;
- в результате присоединения ОАО «ДБ ОАО «АТФБанк» Банк Апогей» после слияния балансов двух банков дополнительный капитал увеличился на сумму 10.606,9 тыс. тенге.

В течение 2003 года списание с резервного капитала не производилось.

Одна из основных задач Департамента инфотехнологий в 2003 году состояла в дальнейшем совершенствовании и приведении к требованиям международных стандартов внедрённой в 2002 г. 2-ой версии ПО «Операционный день банка». Разработаны и внедрены в промышленную эксплуатацию ПО «Валютное регулирование», банковский интранет-сайт, первый этап ПО «Интернет-банкинг», позволяющий вести полный мониторинг состояния счетов и получать некоторую общую банковскую информацию. Также разработан и внедрён модуль «Тарифы», обеспечивающий централизованное с полной параметризацией ведение тарифов и их автоматический расчёт. Существенно доработаны программы вспомогательного учета: «Кредиты», «Депозиты», «Отчёты», «Главная книга», «Основные средства и материалы», «Складской учет», «Карточки», «Валютный контроль», «Централизация административно-хозяйственной деятельности», «Банк-Клиент», «Позиционер», «Налоговые счета-фактуры».

Осуществлена инсталляция телефонной и компьютерной сети в новом здании банка в г. Алматы. Затраты на компьютерное и коммуникационное оборудование составили ориентировочно - \$180 000.

В 2003 году был проведен аудит информационной системы Банка Аудиторской компанией «Эрнст энд Янг» и процедура сертификации банковской информационной системы «ATFPro», в результате которой Банк Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 6 декабря 2003 года признан перешедшим к международным стандартам бухгалтерского учёта в части автоматизации банковской информационной системы.

В Банке постоянно ведется работа по внедрению новых видов услуг для улучшения обслуживания клиентов.

Внедрена Call-центр система, обеспечивающая бесперебойное распределение поступающих в банк звонков. Агенты центра осуществляют прием поступающих в банк звонков, в процессе которых помогают абонентам определить их потребность или разъяснить вопрос в зависимости степени важности и характера вопроса, а также, в случае необходимости, направлять для ответа на соответствующие опции системы или непосредственно в подразделение.

Система Телебанк - специализированная система, созданная на принципах современной компьютерной телефонии. Система позволяет круглосуточно получать по телефону, посредством факса или электронной почты информацию о состоянии счетов и произведенных операций, с полным сохранением конфиденциальности информации. Система ATF-online – обслуживание посредством глобальной сети Интернет. Услуга позволяет получить доступ к своим банковским счетам в любое время и в любом месте. Программа комплексных продаж «Партнер» - это продукт, направленный на совместное продвижение трех финансовых структур, в рамках единого «зонтичного» бренда. Участники – Банк, СК «АТФ-ПОЛИС», ПФ «Отан». Целью Программы является привлечение новых клиентов – юридических лиц и их сотрудников, для обслуживания в СК «АТФ-ПОЛИС» и ПФ «Отан», а также предоставление комплексного обслуживания клиентам Банка и продвижение услуг Управления Платежных Карт.

Специальная Программа финансирования приобретения франшиз. Банк, являясь Генеральным партнером Казахстанской Ассоциации Франчайзинга, предоставляет возможность отечественным компаниям приобрести франшизу иностранных компаний.

Постоянное усовершенствование системы «Банк-Офис», с целью увеличения доли клиентов, использующих данное программное обеспечение.

Разработка и внедрение Программного обеспечения «Валютное регулирование».

Для привлечения денег клиентов во вклады были усовершенствованы виды вкладов «АТФ-Классик», «АТФ-Престиж», внедрен новый вид вклада «АТФ-Молодежный», обновлена программа «Депозит + карта», в целях привлечения клиентов и укрепления их лояльности разработана Молодежная программа.

По платежным картам, предоставляемым клиентам, постоянно обновляются условия обслуживания, расширяется сеть партнеров банка, внедряется система скидок на предприятиях торговли и сервиса, входящих в казахстанскую дисконтную сеть «KDC» при предъявлении карточек Visa Gold, Visa Classic и получение скидок по всем карточкам VISA АТФ Банка на предприятиях торговли и сервиса, где размещены специальные наклейки Банка.

В 2003 г. для расширения услуг, предоставляемых физическим лицам по международным переводам, была внедрена система денежных переводов «Contact»,

посредством которой осуществляются переводы за пределы Республики Казахстан без открытия счета более чем в 70 стран мира. Время перевода составляет от 4 до 24 часов.

Реализацией кадровой политики Банка занимается Управление по работе с персоналом, включающее в себя Отдел кадров и Отдел по человеческим ресурсам.

Приоритетными направлениями в Кадровой политике Банка в 2003 году являлись подбор персонала, обучение персонала и уменьшение текучести кадров.

Подбор персонала регулируется «Положением о подборе и адаптации персонала АО «АТФБанк» и проводится на конкурсной основе.

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. При этом внутреннее передвижение сотрудников Банка на вакантные позиции является приоритетным, что позволяет снизить текучесть кадров за счет возможности карьерного роста.

Развитие персонала в Банке в 2003 году проходило по внедренной в 2002 году системе, которая подразумевает под собой следующие этапы:

- оценка потребности в обучении;
- план развития сотрудников Банка;
- обучение;
- оценка эффективности пройденного повышения квалификации.

Так как практическая работа вносит реальные коррективы и показывает необходимость усовершенствования системы, в 2003 году были внесены необходимые изменения и вся система развития персонала была прописана и утверждена в «Положении об обучении персонала АО «АТФБанк»

Основные усовершенствования коснулись развития персонала филиалов. По форме обучения по-прежнему наиболее эффективной осталась стажировка сотрудников филиалов в Головном Банке, однако выстроились и утвердились стандартные процедуры прохождения данной стажировки.

С точки зрения тем обучения значительных изменений не произошло. Также, как и в 2002 году основными направлениями повышения квалификации персонала являются банковские профессиональные направления:

- узкоспециализированные направления – оценка недвижимого имущества, регулирование обменных операций с наличной иностранной валютой, расчет пруденциальных нормативов, операционно-кассовое обслуживание, налогообложение и т.п.;
- общие и широкие финансовые направления – управление рисками, управление активами и пассивами, финансовый менеджмент, международные стандарты бухгалтерского учета, трудовые правоотношения, управление проектами и т.п.;
- работа с клиентами.

С точки зрения формы обучения, приоритетными на данный момент, остаются для сотрудников Головного Банка:

- семинары и тренинги;
- конференции и круглые столы.

Для сотрудников филиалов:

- стажировка;
- внутренние семинары, проводимые сотрудниками Головного Банка.

Статистически, картина по развитию персонала, выглядит следующим образом:

Количество сотрудников, прошедших повышение квалификации в 2003 году Головной банк – 157 человек, филиалы – 163 человека. Из них в учебных центрах Алматы и Казахстана – 90 человек, в учебных центрах России и ближнего Зарубежья – 39 человек, в учебных центрах дальнего зарубежья – 34 человека, стажировка в Головном Банке – 87 человек, внутренние корпоративные семинары для работников филиалов – 70 человек.

В 2003 году в Банке начата новая программа корпоративного обучения - тренинговый проект «Обслуживание клиентов». Специфика данной программы заключается в том, что она разработана полностью под ситуацию в Банке и всё обучение построено на практических заданиях и примерах.

Данный тренинг начали проходить сотрудники Банка, работающие в подразделениях фронт офиса. В перспективе планируется прохождение данного обучения вновь принимаемыми сотрудниками.

В 2003 году было продолжено, начатое в 2002 г. обучение английскому и казахскому языкам как в Головном Банке, так и в филиалах.

В планах – прохождение этого обучения и в следующем отчетном периоде.

В направлении развития корпоративной культуры Банком проводится большая работа по укреплению и поддержанию существующих традиций, а также постепенному внедрению новых традиций, способствующих усилению корпоративного духа и приверженности Банку. Все мероприятия планируются таким образом, чтобы не только развивать корпоративную культуру, но и выполнять задачи по уменьшению текучести персонала.

Среди корпоративных праздников традиционным и наиболее значимым остается празднование Дня рождения Банка, а также встреча Нового Года, когда подводятся итоги работы за год, и проводится награждение лучших сотрудников по результатам работы за истекший год. Стало уже традиционным празднование Наурыза, на котором люди знакомятся с историей и традициями казахского народа, праздник проводится обычно на открытом воздухе с проведением подвижных игр в национальном стиле.

2003 год стал годом пропаганды здорового образа жизни. В течение года были проведены внутрибанковские турниры по мини-футболу, картингу, боулингу, настольному теннису и бильярду. На межбанковских соревнованиях, посвященных Дню финансиста, команды Банка по картингу и боулингу выиграли 1-е место. Был проведен ряд товарищеских встреч по мини-футболу.

В поддержку здоровья сотрудников в сентябре была проведена ежегодная вакцинация работников от гриппа, которая проводилась не только в Головном Банке, но и во всех филиалах.

В целях защиты законных интересов Банка, его кредиторов и клиентов, действует Департамент внутреннего контроля и аудита, который контролирует соблюдение работниками Банка законодательства Республики Казахстан и стандартов профессиональной деятельности, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций.

Департамент внутреннего контроля и аудита осуществляет следующее:

- проверку 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;

- проверку своевременности и правильности отражения банковских операций в бухгалтерском учете;
- проверку надежности системы контроля на всех участках деятельности Банка, достаточности и соответствия процедур действующего контроля целям и задачам Банка в целом;
- разработку рекомендаций по устранению выявленных недостатков в работе структурных подразделений Банка
- предоставление заключений по проведенным объектам аудита руководству Банка.

В 2003 г. Департаментом внутреннего контроля и аудита проведена следующая работа: аудит Департамента казначейства (продолжение с 2002 г.), ревизия Операционного управления (по адресу ул.Толе би), выборочная ревизия филиала в г. Аксай, проверка РКО № 2 (Мед.Университет), ревизия Карагандинского филиала, филиала в г. Тараз, филиала

в г. Павлодар, филиала в г. Алматы, филиала в г. Астана, аудит Департамента Кредитования (юрид. лица), ревизия филиала в г. Аксай, Южно-Казахстанского филиала, аудит Департамента корпоративных финансов, аудит Управления среднесрочного кредитования, ревизия филиала в г. Актау, аудит Управления розничного кредитования ДРБ, ревизия Восточно-Казахстанского филиала, РКО в г. Зыряновск, Костанайского филиала, филиала в г. Рудный, филиала в г. Лисаковск, аудит Управления внутрибанковских операций ДБУиО, аудит Главного Оперу Операционного департамента, аудит Управления по работе с физическими лицами ДРБ.

Кроме того, согласованы более 30 документов (технические порядки, положения и др.), разработанные подразделениями банка в 2003 г.