

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА к финансовому отчету АО «БанкТуранАлем» за 2003 год

1. Наименование банка

Открытое акционерное общество «БанкТуранАлем» было основано первоначально как закрытое акционерное общество 15 января 1997 года в результате слияния АБ «АлемБанк Казахстан» и КАБ «Туранбанк» на основании решения Правления Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с Правительством Республики Казахстан.

АБ «АлемБанк Казахстан» был основан в 1990 году как Казахстанский филиал Внешэкономбанка СССР и рассматривался как один из ведущих финансовых институтов Казахстана и до 1994 года являлся единственным банком в стране, проводящим международные операции. АлемБанк был первым банком, подключенным к международным банковским системам SWIFT и REUTERS, и был первым участником систем VISA International и MasterCard.

История КАБ «Туранбанк» начинается с 1925 года, когда на территории республики было открыто отделение Промстройбанка СССР. Деятельность банка была неразрывно связана с формированием и становлением индустриального сектора экономики – банк осуществлял финансирование строительства и обслуживание крупнейших предприятий Казахстана.

Оба банка играли важную роль в становлении и развитии индустриально-аграрного сектора экономики, равно как и банковской системы Казахстана в целом.

Учитывая большое значение этих банков для экономики Казахстана, Правительство республики, которое владело 100% пакетом акций обоих банков, через Министерство Финансов и Национальный Банк приняло решение об их слиянии и создании на их базе ЗАО «БанкТуранАлем». Банк был рекапитализирован Правительством и полностью приватизирован на аукционе в марте 1998 года.

30 сентября 1998 года, согласно решения общего собрания акционеров, Банк был преобразован в Открытое акционерное общество «БанкТуранАлем», номер государственной регистрации 3903-1900-АО.

26 сентября 2003 года, ОАО « Банк ТуранАлем », прошло государственную перерегистрацию в связи с изменением наименования и приведением устава банка в соответствие с нормами Закона РК « Об акционерных обществах ».

Измененное наименование – Акционерное общество « Банк ТуранАлем ».

АО «БанкТуранАлем» осуществляет свою деятельность на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в тенге и в иностранной валюте № 242 от 21 марта 2000 года

и является одним из трех крупнейших универсальных банков Республики Казахстан, оказывающих весь спектр банковских услуг, имеющихся на казахстанском рынке.

Юридический адрес Банка:

Головной офис АО “Банк ТуранАлем” располагается по адресу:
480099, г. Алматы, мкр. Самал-2, ул. Жолдасбекова, 97.

2. Период составления годового отчета

Годовой финансовый отчет за 2003 год составлен за период с 1 января 2003 года по 31 декабря 2003 года.

3. Описание основной деятельности и характера операций банка

Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Республики Казахстан, Устава и внутренних положений Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Национального банка Республики Казахстан на проведение банковских операций.

Лицензия дает право на проведение следующих видов операций:

- 1) банковских операций в тенге и иностранной валюте:
 - прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
 - прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
 - открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
 - открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
 - кассовые операции: прием, выдача, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
 - переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
 - учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
 - заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
 - осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - доверительные (трастовые) операции: управление деньгами, аффинированными драгоценными металлами и ценными бумагами в интересах и по поручению доверителя;

- клиринговые операции: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых, легкорезализуемых ценных бумаг и движимого имущества;
- выпуск платежных карточек;
- инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- выпуск чековых книжек;
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

2) иных операций, предусмотренных банковским законодательством:

- покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщикам, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- осуществление лизинговой деятельности;
- эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акций);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска платежа;
- форфейтинговые операции (форфейтирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

4. Филиалы и расчетно-кассовые отделы Банка

4.1. Филиалы и расчетно-кассовые отделы Банка

По состоянию на 01.01.2004 года в филиальной сети АО "Банк ТуранАлем" имеется 22 филиала и 186 расчетно-кассовых отдела.

Филиалы и расчетно-кассовые отделы АО "Банк ТуранАлем"

Таблица 1

№	Наименование филиала	Всего РКО
1	Филиал Астана	4
2	Актюбинский филиал	22
3	Атырауский филиал	8
4	Аксайский филиал	3
5	Восточно-Казахстанский филиал	20
6	Жамбылский филиал	7
7	Жезказганский филиал	2
8	Западно-Казахстанский филиал	12
9	Кульсаринский филиал	2
10	Кызылординский филиал	1
11	Костанайский филиал	10
12	Кокшетауский филиал	10
13	Карагандинский филиал	11
14	Мангистауский филиал	3
15	Павлодарский филиал	2
16	Южно-Казахстанский филиал	6
17	Экибастузский филиал	4
18	Темиртауский филиал	1
19	Талдыкорганский филиал	2
20	Северо-Казахстанский филиал	4
21	Семипалатинский филиал	15
22	Алматинский филиал	37
23	Головной офис	0
	Всего	186

4.2 Расчетно-кассовые отделы АО «Банк ТуранАлем» открытые и закрытые за 2003 год.

В течение 2003 года:

- Открыто 11 расчетно-кассовых отдела. На базе действующих и путем открытия расчётно-кассовых отделов были созданы центры по обслуживанию населения.
- В результате пересмотра концепции развития банковского бизнеса была проведена оптимизация сети расчётно-кассовых отделов и закрыты 36.
- РКО открытые и закрытые за 2003 год в АО "Банк ТуранАлем" по областям Республики Казахстан представлены следующим образом:

Расчетно-кассовые отделы АО «Банк ТуранАлем» открытые и закрытые за 2003год.

Таблица 2

№ п/п	Область	Кол-во РКО на 01.01. 2003 г.	Кол-во откр. РКО в 2003 г.	Кол-во закр. РКО в 2003 г.	Кол-во РКО на 01.01. 2004 г. (3+4-5)	Фактическая численность работников на 01.01. 2004 г.
1.	2.	3.	4.	5.	6.	7.
1.	Алматинская	4		1	3	14
2.	Акмолинская	20	1	7	14	48
3.	Актюбинская	20	3	1	22	98
4.	Атырауская	10	1	1	10	23
5.	Карагандинская	14	1	1	14	61
6.	Костанайская	11	2	3	10	64
7.	Жамбылская	9		2	7	14
8.	Павлодарская	8	1	3	6	20
9.	Западно-Казахстанская	16		1	15	42
10.	Восточно-Казахстанская	37	1	3	35	140
11.	Северо-Казахстанская	6		2	4	9
12.	Мангистауская	4		1	3	6
13.	Южно-Казахстанская	7		1	6	21
14.	Алматы	44	1	9	36	149
15.	Кызылординская	1			1	2
16.	Итого по Республике	211	11	36	186	711
17.	Наименование другой страны СНГ *					
	Всего:	211	11	36	186	711

5. Переоценка активов

5.1. Переоценка аффинированных драгоценных металлов

Аффинированные драгоценные металлы представлены в количестве 899,234 унций серебра, находящиеся на хранении в АО «Банк ТуранАлем».

Данные по изменению балансовой стоимости аффинированных драгоценных металлов представлены в Таблице 3.

Таблица 3

Портфель драгоценных металлов АО «БанкТуранАлем» за 2003 год.

Место хранения	Вид Драгмет.	По состоянию на 01.01.03				По состоянию на 01.01.04			
		Масса в унциях	Масса, грамм.	Цена за 1 грамм (тенге)	Стоимость (тенге)	Масса в унциях	Масса, грамм.	Цена за 1 грамм (тенге)	Стоимость (тенге)
ОАО «БТА»	серебро	898,774	27955,0	23,397	654061,32	899,234	27969,3	27,4033622	766452,86
Всего	Серебро				654061,32				766452,86

Стоимостная оценка аффинированных драгоценных металлов в слитках осуществляется по утреннему фиксингу предыдущего рабочего дня, установленному Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов (LBMA), и по учетному курсу АО «Банк ТуранАлем» к доллару США на день совершения операции. Результат переоценки отражается через позицию по аффинированным драгоценным металлам на счет 4704 «Доходов от переоценки аффинированных драгоценных металлов» или на счет 5704 «Убыток от переоценки аффинированных драгоценных металлов» в день переоценки. В 2003 году доходы от переоценки драгоценных металлов составили 696, 98 тыс. тенге, а расходы – 589,68 тыс. тенге.

5.2. Переоценка кредитного портфеля

Переоценку задолженности по кредитам АО «Банк ТуранАлем» в 2003 году осуществлял исходя из условий предоставления ссуды. Начиная с 04 февраля 2002 года Приказом №15, в Банке установлены учетные курсы валют, ежедневно устанавливаемые для проведения операций в иностранной валюте:

- к доллару США – равный последнему средневзвешенному биржевому курсу, сложившемуся на утренней (основной) сессии ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» по состоянию на 11 часов 00 минут Алматинского времени.
- к другим иностранным валютам – рассчитываемый по фиксингу, сложившийся по состоянию на 11 часов 00 минут Алматинского времени, согласно информации котировочных агентств.

Переоценка кредитов, выданных заемщикам в эквиваленте долларов США, производится при изменении официального курса валют Нацбанка Республики Казахстан. По кредитам, выданным в тенге с индексацией к доллару США, переоценка производится с учетом коэффициента индексации. Коэффициент индексации рассчитывается по следующей формуле:

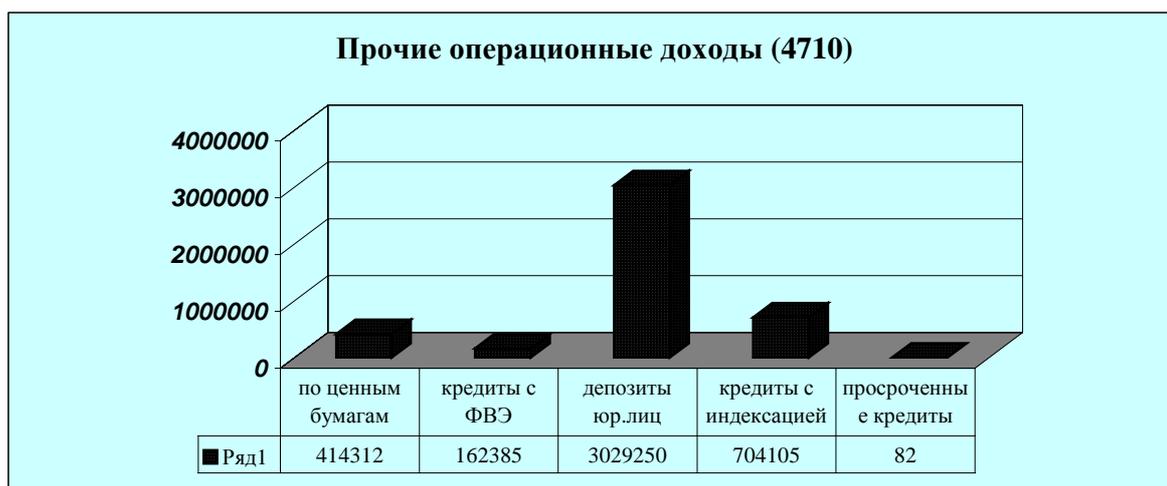
$$K = 1 + \frac{\text{Учетный курс на конец периода} - \text{Учетный курс на начало периода}}{\text{Учетный курс на начало периода}}$$

Сумма переоценки отражается на счетах учета задолженности по кредиту и на счетах 4705 «Доход от переоценки кредитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента, предоставленных клиентам банка» и 4710 «Доходы от прочей переоценки».

Расходы отрицательной курсовой разницы учитываются на счете 5705 «Расходы от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов» и 5710 «Расходы от прочей переоценки».

По состоянию на 01 января 2004 года доходы банка от переоценки составил:

	2003	2002
- Доход от переоценки кредитов в тенге с фиксацией валютного эквивалента	1 811	253 058
- Доходы от прочей переоценки	4 335 570	9 108
Доходы по операциям фьючерс – 461 064 тыс. тенге – счет 4891.		
Доход от прочей переоценки		
- 4 187 – кредитов с фиксацией валютного эквивалента;		
- 82 . – просроченных кредитов;		
- 12 200 – кредитов в тенге с индексацией;		
- 9 958 – по корпоративным ЦБ;		
- 11 072 - по индексированным ЦБ;		
- 3 218 – по муниципальным ЦБ;		
- 30 275 – государственных ЦБ;		
- 3 029 250 – по депозитам юр. лиц индексированным;		
- 359 789 – по субординированным купонным облигациям;		
- 691 905 – кредитов в тенге с индексацией;		
- 147617 – от переоценки кредитов в тенге с ФВЭ;		
- 10 581 – начис. дох. от переоценки кредитов, предост. клиентам с ФВЭ в тенге.		
- 13462 – переоценка кредитов с ФВЭ, предоставленных клиентам в тенге		
- 330 – доход по переоценки просроченных кредитов, предоставленных клиентам в тенге		
- 11496 – начисленная переоценка кредитов с ФВЭ, предоставленных клиентам в тенге		
- 148 - начисленных доход от переоценки просроченных кредитов, предоставленных клиентам в тенге		
Итого: 4 335 570 т.т.		



Значительный объем положительной переоценки по сравнению с 2002 годом сформировался за счет переоценки депозитов Turan Alem Finance BV в объеме порядка 3,0 млрд.тенге.

Расход отрицательной курсовой разницы на 1 января 2004года составил:

	2003	2002
- от переоценки займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента займов	5 511	24 548
- от прочей переоценки	1 848 871	55 393

Кроме того, банк проводит переоценку риска кредитного портфеля, которая осуществляется ежемесячно в последний рабочий день согласно требований Положения Национального Банка Республики Казахстан “О классификации активов банка и условных обязательств и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан”.

Результаты переоценки кредитного портфеля влияют на размер необходимых провизий, в пределах которого банк формирует провизии для покрытия убытков от кредитной деятельности. По итогам работы за 2003 год банк сформировал провизии по кредитам на 01.01.04г. в сумме 13 236 814 тыс. тенге, что соответствует необходимому размеру согласно отчета о классификации кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2004 года.

Учет выданных Банком кредитов осуществляется в соответствии с принятой Политикой бухгалтерского учета АО «БанкТуранАлем», а также на основании заключенных кредитных договоров и других первичных документов. Учет по каждому заемщику ведется отдельно с формированием кредитного досье.

5.3. Переоценка основных средств и товарно-материальных запасов

Головной банк проводит индексацию стоимости основных средств централизованно, самостоятельно принимая решение о порядке и сроках индексации, руководствуясь СБУ № 6 «Учет основных средств», Политикой бухгалтерского учета АО «Банк ТуранАлем» с учетом требований Налогового кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» от 12 июня 2001 года № 209-ІІ для целей налогообложения.

В целях создания экономических условий и формирования инвестиционных ресурсов для активного обновления основных фондов и с внедрением в Республике реформированной системы бухгалтерского учета банк самостоятельно принимает решение о порядке и правилах проведения индексации и реиндексации. Переоценку и уценку основных средств банк осуществляет в соответствии с экспертными заключениями по текущей (рыночной) стоимости. Текущая стоимость – это стоимость основных средств по действующим рыночным ценам на определенную дату.

В 2003 году проведена уценка по основным средствам по группе «автомобили» на сумму 3 347 тыс. тенге. Износ, начисленный на дату уценки, корректировался пропорционально изменению стоимости основных средств.

Фонд индексации составил на 01 января 2003 г. 145 925 тыс.тенге, на конец года 10 515 тыс.тенге. Уменьшение остатка по счету «Резерв переоценки основных средств» связано с выбытием основных средств.

Переоценка товарно-материальных запасов производится согласно стандарта бухгалтерского учета №7 «Учет товарно-материальных запасов».

В 2003 году переоценка товарно-материальных запасов с учетом индекса инфляции не производилась.

5.4. Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте

На основании приказа № 15 от 04.02.02 АО «Банк ТуранАлем» ежедневно устанавливает учетный курс для проведения операций в иностранной валюте:

- к доллару США – равный последнему средневзвешенному биржевому курсу, сложившемуся на утренней (основной) сессии ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» по состоянию на 11 часов 00 минут Алматинского времени.
- к другим иностранным валютам – рассчитываемый по фиксингу, сложившийся по состоянию на 11 часов 00 минут Алматинского времени, согласно информации котировочных агентств.

Вышеуказанные обменные курсы подлежат использованию в бухгалтерском учете начиная со дня, следующего за днем, в котором они были установлены.

Переоценка денежных статей активов и обязательств в иностранной валюте осуществляется при изменении учетного курса АО «Банк ТуранАлем».

Результаты переоценки учитываются на счетах 1870 и 2870 «Прочие транзитные счета», которые в конце каждого месяца отражаются на счетах доходов или расходов (счета 4703 “Доходы от переоценки иностранной валюты” и 5703 “Расход от переоценки иностранной валюты”).

Оценка стоимости иностранной валюты при ее реализации определяется исходя из рыночных условий и/или согласно заключенных договоров.

Расходы отрицательной курсовой разницы по состоянию на 1 января 2004 года составили 2 214 856 тыс. тенге.

6. Учет ценных бумаг, предназначенных для торговли

Для признания, оценки и раскрытия информации приобретаемых ценных бумаг Банк применяет МСФО № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». При покупке ценных бумаг Банк классифицирует по следующим категориям:

Ценные бумаги, предназначенные для торговли, – это ценные бумаги, приобретенные с целью извлечения дохода в результате краткосрочных колебаний цен или маржи дилера. Ценные бумаги следует классифицировать как предназначенные для торговли, если, независимо от причин их приобретения, они являются частью портфеля, структура которого фактически свидетельствует о стремлении к получению дохода в краткосрочной перспективе.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, – это ценные бумаги, являющиеся финансовым активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения;

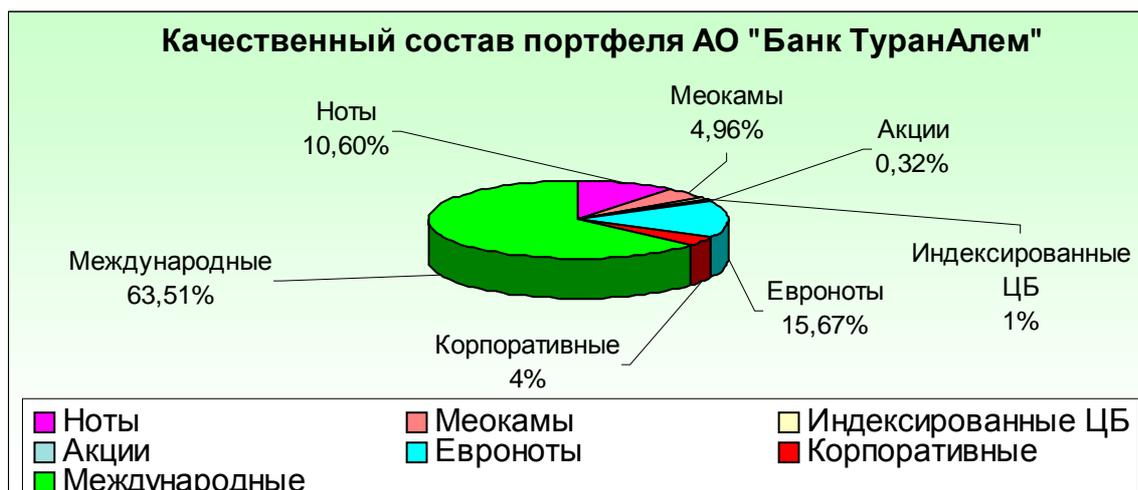
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, – это ценные бумаги, которые не являются:

- Ценными бумагами, предназначенными для торговли;
- Ценными бумагами, удерживаемыми до погашения.

Портфель ценных бумаг АО «Банк ТуранАлем» представлен двумя категориями – ценные бумаги, предназначенные для торговли и удерживаемые до погашения.

Портфель ценных бумаг АО «Банк ТуранАлем», предназначенных для торговли представлен высоколиквидными ценными бумагами (Ноты Национального Банка РК, МЕОКАМЫ, ЕВРОНОТЫ РК, ценными бумагами международных организаций и другими).

Удельный вес ценных бумаг в портфеле банка характеризуется следующими данными:



В стоимостном выражении портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли, на 01.01.2004 года представлен:

Нотам Национального Банка - 6 260 991 тыс. тенге,

Меокамами – 2 928 475 тыс. тенге,

Индексированными ценными бумагами – 719 427 тыс. тенге,

Акциями – 190 317 тыс. тенге,

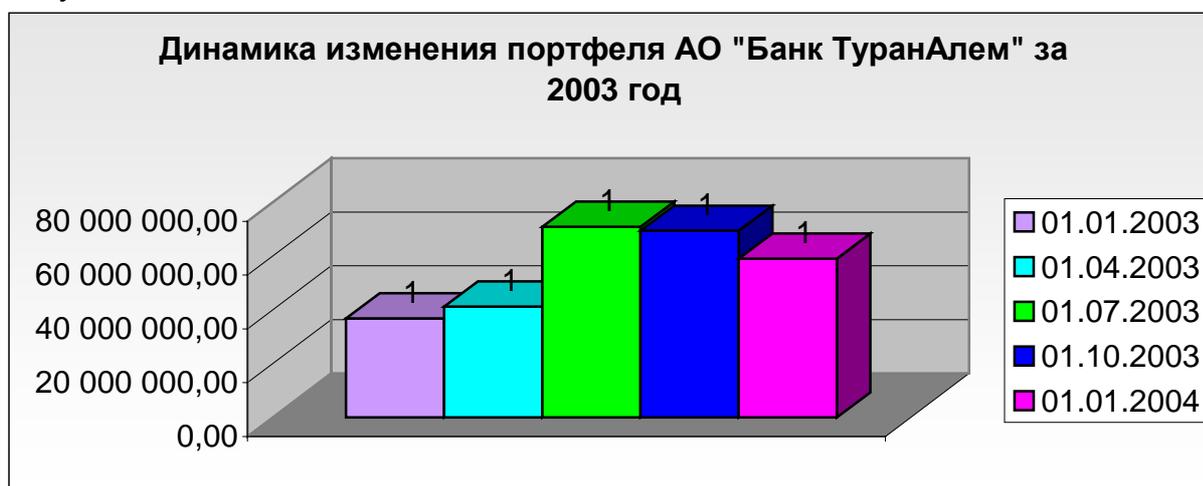
Евронотами Министерства Финансов – 9 260 489 тыс. тенге,

Корпоративными ценными бумагами – 2 198 420 тыс. тенге,

Ценными бумагами международных организаций – 37 528 248 тыс.тенге.

Всего – 59 086 367 тыс.тенге

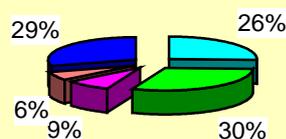
Динамика изменения портфеля ценных бумаг Банка за 2003 год характеризуется следующими данными.



По состоянию на 1/01/2004 года портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, составил – 25 705 251 тыс. тенге.

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения представлен высоколиквидными ценными бумагами международных организаций.

Структура портфеля ценных бумаг, удерживаемых до погашения



- Международные облигации МБРР
- Международные облигации Банка Развития Совета Европы
- Облигации Азиатского Банка Реконструкции и Развития
- Облигации Европейской ассоциации финансирования проектов
- Облигации Межамериканского Банка Развития

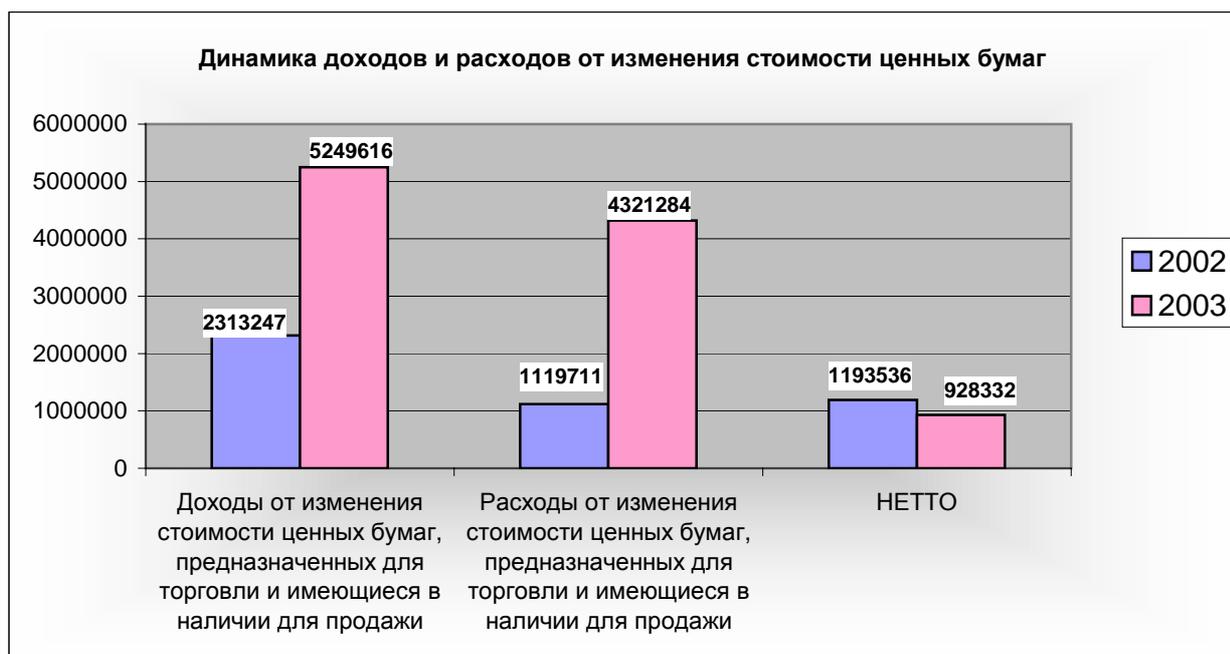
Учет операций с ценными бумагами, учитываемых по категории:

- предназначенные для торговли производится по справедливой стоимости (цене приобретения) с дальнейшей переоценкой по рыночным котировкам на счетах 1201 «Ценные бумаги, предназначенные для торговли»,
- удерживаемые до погашения производится на счетах 1451 «Ценные бумаги, удерживаемые до погашения» по покупной стоимости с дальнейшей амортизацией их покупной стоимости.

По ценным бумагам классифицируемым в категории удерживаемые до погашения:

- ежемесячно (за полный рабочий месяц), в последний рабочий день производится амортизация премий и скидок, исходя из расчета годовой нормы, с отнесением на счет 4451.
- ежедневно производится начисление вознаграждения (по купону) на счетах 1745 «Начисленные доходы по ценным бумагам, удерживаемые до погашения» в корреспонденции со счетом 4451 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, удерживаемым до погашения». Остатки на счетах по состоянию на 1 января 2004 года составили 580 103 тыс. тенге и 990 555 тыс. тенге соответственно.

Учет вознаграждения (купона) по ценным бумагам классифицируемых как предназначенные для торговли производится на счете 1744 «Начисленные доходы по ценным бумагам, предназначенным для торговли». Ежедневно производится начисление вознаграждения на счет 4201 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли». Остаток на счете по состоянию на 1 января 2004 года составил 2789 764 тыс. тенге.



При проведении операции продажи ценных бумаг применяется метод ФИФО (первый приход, первая реализация).

При реализации ценных бумаг на дату совершения сделки производится отнесение положительного финансового результата на счета доходов 4510 "Доходы по купле-продаже ценных бумаг" отрицательного финансового результата на счета расходов 5510 "Расходы по купле-продаже ценных бумаг".

В 2003 году положительный финансовый результат составил 497 987 тыс. тенге и отрицательный – 1 049 044 тыс. тенге.

По операциям с ценными бумагами, номинированными в валюте и расчеты по которым проводятся в казахстанских тенге, сумма отрицательной или положительной разницы, сложившаяся в результате того, что учет осуществляется по учетному курсу банка, а в параметрах эмиссии ценных бумаг заложено, что расчеты по осуществлению сделок и погашение производится на рынке по другим курсам, отражается соответственно на счетах 4710 «Доходы от прочей переоценки» и 5710 «Расходы от прочей переоценки».

Учет купленных в портфель банка индексированных ценных бумаг производится в тенге с учетом коэффициента индексации. Индексация стоимости ценных бумаг производится на дату операции (покупки, продажи и погашения) и на последний рабочий день месяца и в зависимости от результата относится на счет 4710 "Доход от прочей переоценки" или на счет 5710 "Расход от прочей переоценки". Остатки по счетам по состоянию на 1 января 2004 года составили 4335570 тыс. тенге и 1848 871 тыс. тенге соответственно.

Расчет вознаграждения (купона) производится на индексированную номинальную стоимость ценной бумаги, исходя из количества дней обращения на дату начисления и ставки вознаграждения. Суммовая разница, возникающая при индексации вознаграждения относится на счета по учету доходов, связанных с получением вознаграждения 4201, 4451, соответственно.

7. Анализ ссудного портфеля.

7.1. Провизии по займам

Остаток задолженности по кредитам предоставленным юридическим и физическим лицам на 01/01/04 год увеличился на 95 575 599 тенге или 60,13 % (Таблице 4).

Таблица 4

Классификация кредитного портфеля за 2003 год

Категория согласно классификации	На 1.01.03		На 1.01.04		Отклонения (+ увеличение- уменьшение)
	Остаток задолженности	Удельный вес	Остаток задолженности	Удельный вес	
Стандартные	115,838,609	80,36	138,781,406	57,89	-22,47
Сомнительные 1	11,778,703	8,17	75,372,813	31,44	+23,27
Сомнительные 2	5,681,195	3,94	7,521,983	3,14	-0,80
Сомнительные 3	3,022,258	2,10	13,275,763	5,54	+3,44
Сомнительные 4	1,795,965	1,25	853,396	0,36	-0,89
Сомнительные 5	2,838,100	1,97	1,422,550	0,59	-1,38
Безнадежные	3,185,816	2,21	2,488,334	1,04	-1,17
ИТОГО	144,140,646	100	239,716,245	100	

Провизии для покрытия убытков от кредитной деятельности в 2003 году были сформированы в полном объеме.

В соответствии с классификацией кредитного портфеля по состоянию на 01.01.04 г. при необходимом размере 12 814 806 тыс. тенге провизии были сформированы в сумме- 13 236 814 тыс. тенге, в том числе «стандартные» 2 571 739 тыс. тенге, сомнительные – 8 176 741 тыс. тенге, безнадежным – 2 488 334 тыс. тенге.(Таблица 5).

Таблица 5

Сформированные провизии по кредитному портфелю АО «БанкТуранАлем» за 2003 год.

Категория согласно классификации	На 1.01.03		На 1.01.04		Отклонения (+ увеличение- уменьшение)
	Остаток задолженности	Удельный вес	Остаток задолженности	Удельный вес	
Стандартные			2,571,739	19,43	+19,43
Сомнительные 1	588,935	8,64	3,768,640	28,47	+19,83
Сомнительные 2	568,120	8,34	752,198	5,68	-2,66
Сомнительные 3	604,450	8,87	2,655,152	20,06	+11,19
Сомнительные 4	448,991	6,59	213,347	1,61	-4,98
Сомнительные 5	1,419,053	20,82	787,404	5,95	-14,87
Безнадежные	3,185,817	46,74	2,488,334	18,80	-27,94
ИТОГО	6,815,366	100	13,236,814	100	

За счет сформированных провизий в 2003 году было списано с баланса Банка кредитов на общую сумму 7 136 547 тыс. тенге. В результате погашения внебалансовой задолженности в целом по АО «БанкТуранАлем» в доходы банка по основному долгу поступило денег 1 578 170 тыс. тенге, на уменьшение ассигнований 375 670 тыс. тенге.

7.2. Провизии по условным обязательствам

Условные обязательства по состоянию на 1.01.04г. составили 141 903 697 тыс.тенге. Изменение за 2003 год состава условных обязательств согласно классификации характеризуется данными, представленными в Таблице №2. По сравнению с прошлым годом Остаток задолженности условных обязательств увеличился 66 532 047 тыс. тенге или 53,11%.

Таблица 6

Классификация условных обязательств АО «БанкТуранАлем» за 2003 год.

Категория согласно классификации	На 1.01.03		На 1.01.04		Отклонения (+ увеличение- уменьшение)
	Остаток задолженности	Удельный вес	Остаток задолженности	Удельный вес	
Стандартные	73,724,689	97,81	113,528,649	80	-17,81
Сомнительные 1	1,563,970	2,08	25,963,400	18,30	+16,22
Сомнительные 2			1,674,800	1,18	
Сомнительные 3	4,225	0,01	294,532	0,21	+0,20
Сомнительные 4			442,184	0,31	+031
Сомнительные 5			132	0	
Безнадежные	78,766	0,10			-0,10
ИТОГО	75,371,650	100	141,903,697	100	

Провизии для покрытия убытков по условным обязательствам в 2003 году были сформированы в полном объеме.

В соответствии с классификацией условных обязательств по состоянию на 1.01.2004 года при необходимом размере 1 635 168 тыс. тенге были сформированы провизии в размере 1 635 168 тыс. тенге (по «сомнительным 1-5 категориям»)(Таблица 7)

Таблица 7

Сформированные провизии по условным обязательствам АО «БанкТуранАлем»

Категория согласно классификации	На 1.01.03		На 1.01.04		Отклонения (+ увеличение- уменьшение)
	Остаток задолженности	Удельный вес	Остаток задолженности	Удельный вес	
Сомнительные 1	78,199	49,55	1,298,170	79,39	+29,84
Сомнительные 2			167,480	10,24	+10,24
Сомнительные 3	845	0,54	58,906	3,60	+3,06
Сомнительные 4			110,546	6,76	+6,76
Сомнительные 5			66	0,01	+0,01
Безнадежные	78766	49,91			-49,91
ИТОГО	157,810	100	1,635,168	100	

В 2003г Банк провел автоматизацию процедуры классификации активов и условных обязательств согласно Правилам классификации активов, условных обязательств и создания провизии (резервов) против них, с отнесением их к категории сомнительных и безнадежных за № 465 от 16 ноября 2002г. Осуществляется поэтапный переход на международные стандарты, в частности, на конец года на стандартные кредиты, выданные юридическим лицам, сформированы 2% провизии (с учетом странового риска). В дальнейшем согласно плану перехода на международные стандарты планирует сформировать провизии в размере 2% по условным обязательствам и кредитам физическим лицам. Это позволит обеспечить адекватное покрытие кредитных рисков созданными резервами, которые формируются за счет чистой прибыли банка.

Таким образом, покрытие кредитного портфеля провизиями в 2003 году составило 5,4 % против 5 % в 2003 году.

7.3. Работа по возврату проблемных долгов

Задолженность по проблемным кредитам в балансе за истекший год увеличилась в 1.8 раза до 18,752 млн.тенге. Причем по филиалам сумма проблемных кредитов сократилась на 5% и составила 3,435 млн.тенге, а по Головному банку – возросла более чем в два раза и составила 15,317 млн.тенге.

Однако за счет роста ссудного портфеля почти в 3 раза доля проблемных кредитов с учетом забалансовой задолженности в его объеме составила 9% при 3% по филиалам и 6% - по Головному банку. Удельный вес просроченной задолженности в объеме кредитных рисков не изменился и остался на уровне 3%, что является нормой по международным стандартам.

По состоянию на 01.01.04 в балансе к проблемным было отнесено 1010 кредитов, из которых:

- 647 кредитов имеют задолженность до 1 млн.тенге – общая сумма 186 млн.тенге (1%)
- 254 кредита имеют задолженность от 1 до 10 млн.тенге – общая сумма 892 млн.тенге (4%)
- 132 кредита имеют задолженность свыше 10 млн.тенге - общая сумма 17,906 млн.тенге (95%).

Общая сумма балансовых проблемных кредитов за истекший год достигла 17,758 млн.тенге, из которых было **погашено и реструктурировано 40%**, **списано за баланс 41%**, в результате их остатки на начало 2004 года составили 2,819 тыс.тенге.

Из общей суммы забалансовой задолженности в размере 23,609 млн.тенге, которая сложилась из остатков на начало года и суммы списанных за баланс кредитов за истекший год, погашено 2,565 млн.тенге (11%), списано из учета (прощено) по решению Комитета по проблемным долгам и Правления банка 963 млн.тенге (4%).

Списание задолженности из учета осуществляется в соответствии с утвержденным Советом Директоров ОАО «БанкТуранАлем» «Порядком списания ссудной задолженности» от 24.11.2000г. Данный Порядок учитывает положения Гражданского кодекса РК, Закона РК «О банкротстве», инструкции Национального Банка РК, а также разъяснения Национального Банка РК. Списание безнадежной задолженности может быть осуществлено следующим образом:

1. Филиал или Управление проблемных кредитов готовит информацию по заемщику по утвержденной форме с приложением копий необходимых документов,

подтверждающих наличие оснований для прощения долга, для рассмотрения вопроса на Комитете по проблемным долгам

2. Решение о списании и прощении ссудной задолженности в пределах суммы, эквивалентной 100 тыс. долларов США, принимается Комитетом по проблемным долгам, свыше указанной суммы – Правлением Банка.

3. Списание задолженности должника со всех балансовых и внебалансовых счетов, а также внесистемных начислений производится на основании выписки из протокола заседания КПД или Правления Банка.

Основанием для списания ссудной задолженности проблемных заемщиков может являться следующее:

- исполнение обязательств;
- предоставление отступного;
- зачет;
- новация;
- прощение долга в виду отсутствия какого-либо имущества у должника;
- издание акта государственного органа;
- смерть должника;
- ликвидация юридического лица;
- продажа долга;
- внесудебная реализация заложенного недвижимого имущества с торгов или переход заложенного имущества в собственность залогодержателя;
- отказ всех судебных органов во взыскании ссудной задолженности заемщика;
- отсутствие должника;
- невозможность исполнения решения суда;
- истечение 5 лет с момента списания задолженности по основному долгу или процентам за баланс.

Наличие указанных оснований для списания ссудной задолженности заемщика должно быть подтверждено соответствующими документами (решения суда, договора купли-продажи, справки из соответствующих государственных органов, акты государственных органов, приказы органов юстиции и т.д.).

При работе по возврату списанных за баланс займов были использованы следующие направления:

- реструктуризация долга
- внесудебная (или судебная) реализация заложенного имущества
- взыскание задолженности в судебном порядке
- переуступка дебиторской задолженности
- инициация банкротства заемщика (или участие в процедуре банкротства по инициативе других лиц)
- работа с правоохранительными органами по возбуждению уголовного дела.

В результате из списанной в 2003 году за баланс задолженности в сумме 7,282 млн.тенге было погашено 16% (1,149 млн.тенге). При этом за 2002 год сумма списанных за баланс кредитов превысила 3,763 млн.тенге, из которых было погашено только 4% (152 млн.тенге).

Всего за истекший год за баланс были списаны 782 кредита на общую сумму 7,282 млн.тенге, в том числе по юридическим лицам 243 кредита (31% общего количества) на сумму 6,875 млн.тенге (94%), по физическим лицам – 539 кредитов (69%) на сумму 407 млн.тенге. Погашено всего 385 кредитов (49%) на общую сумму 1,149 млн.тенге, из которых по юридическим лицам 134 кредита (35% от общего количества и 55% от

списанных) на сумму 1,012 млн.тенге (88% от общей суммы), по физическим лицам – 251 кредит (65%) на сумму 137 млн.тенге.

В истекшем году только по Головному банку от реализации залогового имущества на погашение задолженности направлено 83 млн.тенге, что составляет 7% от общей суммы погашенного долга.

7.4. Кредиты, выданные бюджетным организациям в течение 2003 года:

Таблица 8

Наименование	ОД	Выдано	Погашено	% ставка	Клас с	Провизии
Департамент городского хозяйства (г.Кокшетау)	68,750,689	103,409,750	34,659,061	22%	1	-
Департамент городского хозяйства (г.Кокшетау)	80,887,500	150,000,000	69,112,500	22%	1	-
ИТОГО:	149,638,189	253,409,750	103,771,561	22%	1	-
Фонд коммунальной собственности	15,000,000	15,000,000	-	21%	1	-
Аппарат Акиме Города Алматы ГУ	465,839,787	931,679,569	465,839,782	14%	1	9,316,796
Аппарат Акиме Города Алматы ГУ	30,628,808	245,030,451	214,401,643	13%	1	612,576
Администр.Зданий при Акиме г.Жезказгана КГКП	469,004	1,780,000	1,310,996	26%	5	117,251
Акпарат-Шыгыс ДПП	3,852,858	7,500,000	3,647,142	22%	1	77,057
ИТОГО	515,790,456	1,200,990,019	685,199,563	19%		10,123,680
ВСЕГО	665,428,645	1,454,399,769	788,971,124			10,123,680

7.5. Потребительское кредитование физических лиц.

За 2003 г. объем кредитования физических лиц возрос с 12 407 700 тыс.тенге до 22 437 145 тыс. тенге или объем кредитов вырос в 1,8 раза.

В том числе, ссудный портфель по потребительским кредитам физических лиц, возрос в 2,01 раза. Так, если по состоянию на 1/01/2003 г. портфель по потребительскому кредитованию составлял 7 663 649 тыс.тенге, то на 1/01/2004 г. 15 401 487 тыс.тенге

Количество счетов по срочной и просроченной задолженности Клиентов возросло в 1,5 раза, с 32 922 до 51 937 счетов.

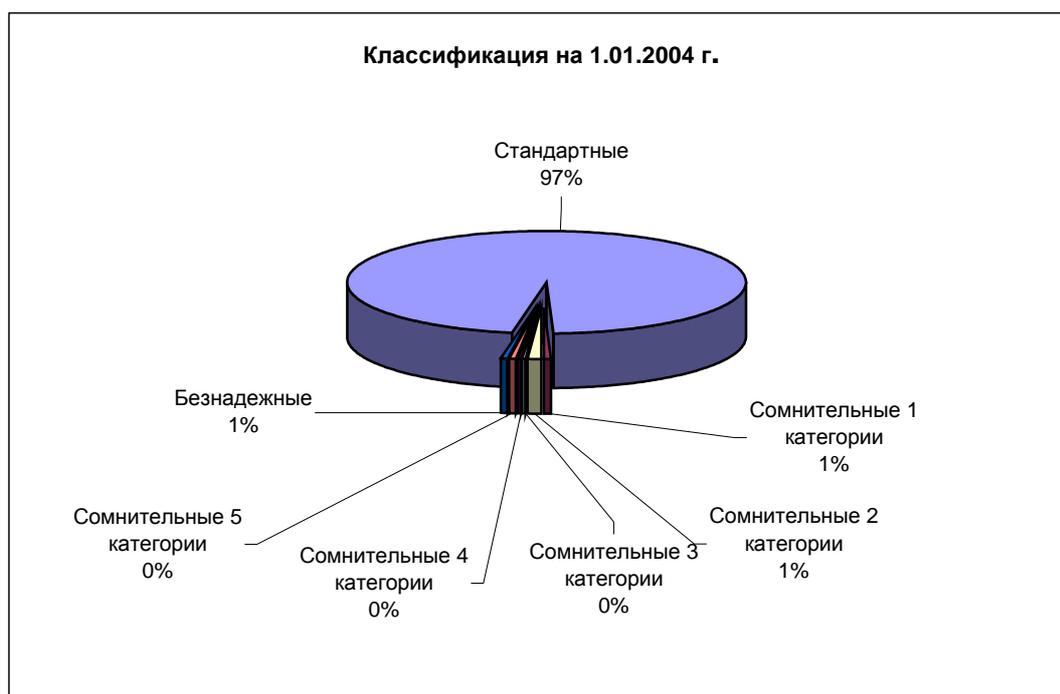
Ниже представлена структура ссудного портфеля по потребительскому кредитованию АО "Банк ТуранАлем по состоянию на 1/01/2003 г. и на 1/01/2004 г.:

Таблица 9

Объем кредитования				Чистый прирост текущего портфеля за 2003 г. (в долларах США)
На 1/01/2003 г. (в тыс. тенге)	На 1/01/2004 г. (в тыс. тенге)	На 1/01/2003 г. (долларах США)	На 1/01/2004 г. (долларах США)	
7 663 649	15 401 487	49 173 238	106 791 622	58 788 384

В соответствии с внутренними документами, регламентирующими деятельность по потребительскому кредитованию, качество ссудного портфеля по потребительскому кредитованию (доля нестандартных кредитов в общем, объеме потребительских кредитов) не должно превышать 4%. По состоянию на 1/01/2004 г. объем нестандартных кредитов составил 530 120 тыс. теге, что составляет 3,44% от общего объема кредитов. При этом доля субстандартных кредитов составляет 1,83%. Это вызвано тем, что в связи с увеличением объема и количества кредитов появляются проблемы с мониторингом кредитов.

Классификация ссудного портфеля по потребительскому кредитования в АО "Банк ТуранАлем" по состоянию на 1/01/2004 г. представлена ниже:



Для достижения активизации потребительского кредитования Банком «ТуранАлем» были осуществлены ряд мероприятий по активизации потребительского кредитования в регионах, в т.ч.:

1. Были пересмотрены и утверждены на КУАП новые условия кредитования в рамках Программ по потребительскому кредитованию – в Программу кредитования покупателей новых и подержанных автомобилей и Положение о потребительском кредитовании физических лиц на приобретение жилья (ипотечное кредитование), кредитование сотрудников Банка и аффилированных компаний.
2. Во второй половине 2003 года внедрена схема выкупа прав требований по ипотечным свидетельствам у АО «БТА Ипотека».
3. В декабре месяце в Алматинском филиале внедрен пилотный проект по экспресс кредитования под залог недвижимости (Ломбардное кредитование). В Программе задействованы АО БТА Ипотека и ТОО «Дом Сервис».

Ниже представлена структура ссудного портфеля по потребительскому кредитованию в разбивке по программам:

СП в разбивке по продуктам



Потребительские кредиты по состоянию на 1 января 2004 г. имели следующую структуру:

Таблица 10

Программа кредитования	01.01.2004		
	тыс.USD	тыс.KZT	Доля в %
На неотложные нужды	65 450	9 439 199	61.29%
Ломбардное кредитование	330	47593	0.00%
Автомобиль в кредит	7 874	1 135 588	7.37%
Кредитование на проч. Цели (сотрудникам банка)	7 438	1 072 708	6.97%
Кредитование сотрудников корпоративных клиентов	3 887	560 583	3.64%
Подержанные авто в кредит	3 223	464 821	3.02%
Для приобретения ТНП	1 878	270 845	1.76%
Ипотечное кредитование по Банку	2 000	288 440	1.87%
Выкуп прав требований у Ипотеки	13 808	1 991 390	12.93%
Кредитование на проч. Цели (не сотрудникам банка)	410	59 130	0.38%
Кредиты сотрудникам аффилированных компаний	49	7 067	0.05%
Карточные кредиты	775	111 771	0.73%
ИТОГО	106 792	15 449 135	100.00%

Ипотечное кредитование в Банке на 1.01.2004 года

	31 Декабрь, 2003						144.22
	KZT		USD		Всего		курс \$
	кол-во счетов	Сумма (тыс.тенге)	кол-во счетов	Сумма (тыс. USD)	кол-во счетов	Сумма (тыс. USD)	Доля от объема потребит. кредитов
Ипотечное кредитование	509	1 847 603	376	2 997	885	15 808	15%

По состоянию на 1 января 2004 года объем ипотечных кредитов составил 15 808 тыс. долларов США, количество счетов 885. Из общего объема ипотечных кредитов 81% кредитов предоставлено в тенге (в эквиваленте - 12 811 тыс. USD), объем долларовых кредитов составил 2297 тыс. USD. Доля ипотечных кредитов от общего объема потребительских кредитов составил 15%.

«БТА Ипотека»

В 2003 г. интенсивный прирост ссудного портфеля наблюдался у АО «БТА Ипотека» (долгосрочное ипотечное кредитование на приобретение жилья). По состоянию на 1/01/2004 г. АО «БТА Ипотека» предоставило ипотечных кредитов физическим лицам на общую сумму 3 892 887 тыс.тенге. По состоянию на 1/01/2003 ссудный портфель компании составлял 1 215 604 тыс.тене.

Для поддержания конкурентоспособности Банком постоянно проводится мониторинг рынка потребительского кредитования, вносятся соответствующие изменения в условия Программ кредитования, разрабатываются новые продукты.

8. Объемы созданных провизий по прочим активам

8.1. Провизии по дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01/01/04г. составляет 6 700 190 тыс. тенге, в том числе классифицируемая дебиторская задолженность составила 6 700 190 тыс.тенге. (Таблица 11). Объем дебиторской задолженности увеличился на 2 245 193 тыс.тенге или 66,49%.

Таблица 11

Классификация дебиторской задолженности за 2003 год

Категория согласно классификации	На 1.01.03		На 1.01.04		Отклонения (+ увеличение- уменьшение)
	Остаток задолженности	Удельный вес	Остаток задолженности	Удельный вес	
Стандартные	3,102,835	69,65	5,457,803	81,46	+11,81
Сомнительные 1	1,295,884	29,09	1,226,840	18,31	-10,78
Сомнительные 2			10		
Сомнительные 3	349	0,01	595	0,01	
Сомнительные 4			8		
Сомнительные 5	20,074	0,45	12,718	0,19	-0,26
Безнадежные	35,855	0,80	2,216	0,03	-0,77
ИТОГО	4,454,997	100	6,700,190	100	

Провизии по дебиторской задолженности сформированы в полном объеме в сумме 138 129 тыс.тенге. За счет сформированных провизий в течение года была списана дебиторская задолженность по гарантиям на сумму 145 219 тыс. тенге. В счет погашения основного долга дебиторской внебалансовой задолженности АО «БанкТуранАлем» в доходы банка поступило 346 550 тыс. тенге, на уменьшение ассигнования 443 тыс. тенге.

За счет сформированных провизий в течение года была списана прочая дебиторская задолженность АО «БанкТуранАлем» на сумму 127 412 тыс. тенге. В доходы банка в счет погашения основного долга по прочей дебиторской задолженности АО «БанкТуранАлем» поступило 22 530 тыс. тенге.

Таблица 12

Сформированные провизии дебиторской задолженности

Категория согласно классификации	На 1.01.03		На 1.01.04		Отклонения (+ увеличение- уменьшение)
	Остаток задолженности	Удельный вес	Остаток задолженности	Удельный вес	
Сомнительные 1	64,793	58,50	61,342	44,41	-14,09
Сомнительные 2	69	0,06	1		-0,06
Сомнительные 3			119	0,09	+0,09
Сомнительные 4			2		
Сомнительные 5	10,037	9,06	74,449	53,90	+44,84
Безнадежные	35,855	32,38	2,216	1,60	-30,78
ИТОГО	110,754	100	138,129	100	

Дебиторская задолженность по сравнению с 2003 годом увеличилась 65,59%.

Дебиторская задолженность со сроком, превышающим 180 дней по состоянию на 01/01/04 г. не числилась.

8.2. Провизии по депозитам

Остаток задолженности по депозитам, размещенным в других банках по состоянию на 01/01/04г. составил 1 500 000 тыс.тенге.

Так как депозиты, размещенные в других банках, классифицированы как стандартные, формирования провизий по ним не производилось и, соответственно, списания депозитов за счет провизий не производилось.

8.3.Провизии по ценным бумагам

Приобретаемые ценные бумаги, в категорию удерживаемые до погашения являются высоколиквидными ценными бумагами международных организаций. В течение года они классифицировались как стандартные и провизии по ним не создавались.

Ценные бумаги, приобретаемые в категорию «предназначенные для торговли» ежемесячно переоцениваются по справедливой стоимости и классификации не подлежат.

9. Основные средства

9.1. Учет основных средств банка

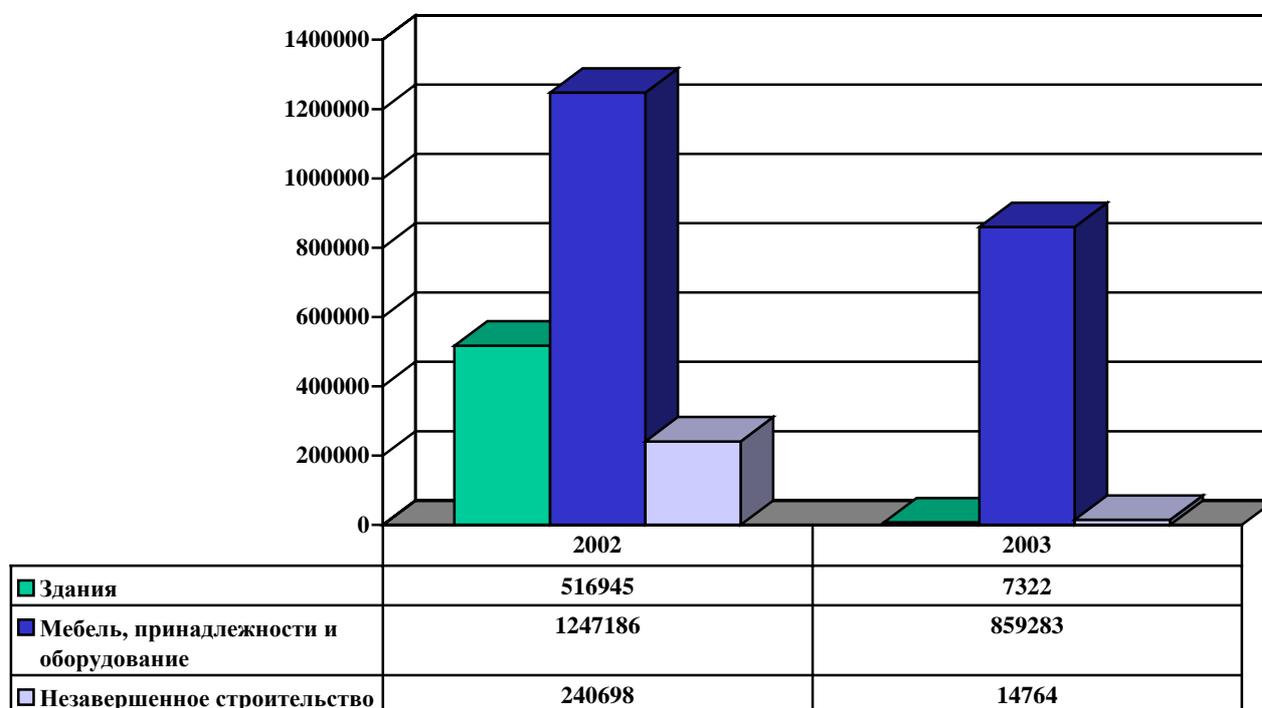
Учет основных средств в АО «БанкТуранАлем» ведется централизованно, согласно утвержденного «Положения о ведении учета основных средств ЗАО Банка ТуранАлем» № 44 от 13 мая 1997г, в соответствии со Стандартом бухгалтерского учета № 6 «Учет основных средств» и Политикой бухгалтерского учета АО «Банк ТуранАлем» на 2003 год.

В бухгалтерском учете основные средства учитываются по каждому инвентарному объекту. В балансе банка основные средства отражаются с момента их поступления до окончательного выбытия с учетом переоценки по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость состоит из стоимости фактически произведенных затрат по возведению или приобретению основных средств, а также затрат по доставке, монтажу, установке, пуску в эксплуатацию и других расходов, возникших при приведении актива в рабочее состояние.

Балансовая стоимость основных средств - первоначальная или текущая стоимость за вычетом сумм накопленной амортизации, по которой актив отражается в учете и отчетности, на 01.01.03 г. составляла 2 004 830 тыс. тенге, на 01.01.04. – 881 369 тыс.тенге. За 2003 год Банк приобрел основных средств на сумму 905 391 тыс.тенге и реализовал на сумму 2 152 312 тыс.тенге. Основная доля по реализации приходится на продажу зданий 469 023 тыс.тенге ТОО «Real Estate Commerce».

Структура основных средств выглядит следующим образом:



Банк производит учет амортизационных отчислений в бухгалтерском и налоговом учете.

В бухгалтерском учете начисление амортизации по всем видам основных средств и нематериальных активов производится ежемесячно, с применением метода равномерного (прямолинейного) списания стоимости, согласно казахстанским стандартам бухгалтерского учета №6..

Сумма амортизационных отчислений за 2003 год составила 362 798 тыс.тенге.

В налоговом учете амортизационные отчисления определяются, исходя из стоимостного баланса подгрупп основных средств на конец налогового года, в размере предельных норм амортизации в соответствии со статьей 110 Налогового кодекса РК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет» от 12 июня 2001 года № 209-ІІ .

9.2. Инвентаризация основных средств.

В соответствии с приказом АО «БанкТуранАлем» № 158 от 29/10/2003г. «О проведении инвентаризации имущества банка и счетов баланса» Управлением внутрибанковских операций произведена инвентаризация учитываемых основных средств и нематериальных активов по состоянию на 01/11/2003 года.

При проведении инвентаризации использованы сальдовые ведомости, данные аналитического учета.

Материалы инвентаризации основных средств показали, что все имущество, числящееся на балансе банка, имеется в наличии.

На 1 ноября 2003 года на балансе банка числились установленные основные средства и нематериальные активы банка на сумму 2 009 839 тыс. тенге, в том числе:

Таблица 13

тыс.тенге		
Счет	Наименование	Сальдо
1652	Здания и сооружения	8 560
1653	Компьютерное оборудование	442 686
1654	Прочие основные средства	1 054 444
1655	Основные средства, принятые в финансовый лизинг	73 322
1656	Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	43 943
1658	Транспортные средства	105 038
1659	Нематериальные активы	281 846

Все имущество Головного банка находится в подотчете материально-ответственных лиц и имеется в наличии. Сверка фактического наличия имущества произведена по инвентарным ведомостям, описям по кабинетам на каждый объект.

На каждом объекте имеются инвентарные номера, за исключением вновь поступившего оборудования и мебели. В момент инвентаризации, это оборудование переписано и каждому присвоен номер внесистемного учёта.

По итогам инвентаризации основных средств Головного банка имеется оборудование, непригодное для дальнейшей эксплуатации (по причине механического, физического и морального износа), выявлено 137 объектов основных средств на сумму 5 747 тыс.тенге. - не подлежащих восстановлению и предложенных к списанию.

Излишков и недостач не установлено.

10. Учет нематериальных активов

Учет нематериальных активов осуществляется централизованно в Головном банке. Балансовая стоимость нематериальных активов на 1 января 2003 года составляла 89435 тыс. тенге, на 01.01.04. - 152 753 тыс. тенге.

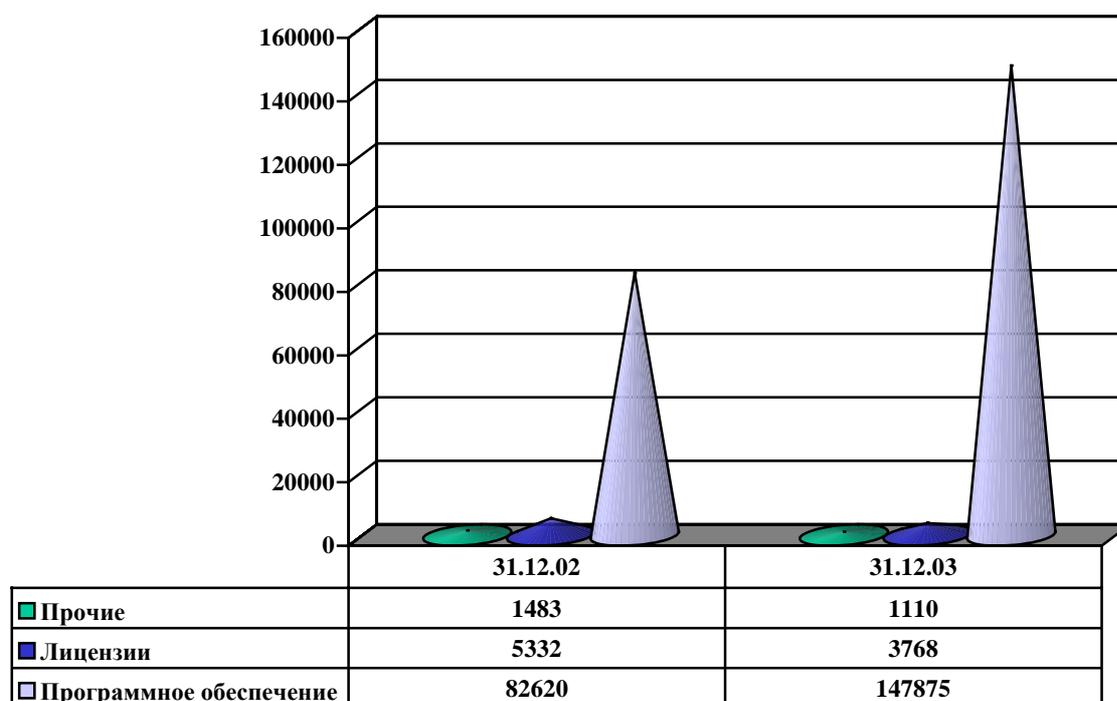
Нематериальные активы учитываются как долгосрочные активы и амортизируются в течение полезного срока их использования. Начисленный по ним износ на 01.01.04. составил 141 868 тыс. тенге.

Наличие нематериальных активов и движение представлено в Таблице 14.

Таблица 14

Нематериальные активы АО «БанкТуранАлем» по состоянию на 1 января 2004 года.

тыс. тенге				
№	Наименование	Первоначальная стоимость на 1.01.04	Амортизация	Балансовая стоимость
1.	Программное обеспечение	278129	130254	147875
2.	Лицензии	14527	10759	3768
3.	Прочие	1965	855	1110
	Итого	294621	141868	152753



11. Учет товарно-материальных запасов

Учет товарно-материальных запасов осуществляется в соответствии со Стандартом бухгалтерского учета №7 «Учет товарно-материальных запасов» и Политикой бухгалтерского учета АО «Банк ТуранАлем».

Учет товарно-материальных запасов в филиалах осуществляется централизованно в Головном банке.

По состоянию на 1 января 2004 года стоимость ТМЗ составляет 686 804 тыс.тенге.

Товарно-материальные запасы, находящиеся на складе, учитываются в стоимостном и количественном выражении по группам на карточках, заведенных на каждый предмет. Товарно-материальные запасы хранятся на стеллажах и в металлических шкафах. Учет стоимости и списание ведется по цене приобретения.

Во избежание затоваривания и отвлечения оборотных средств, Банк заключает договора на ежемесячную и ежеквартальную поставку ТМЗ с учетом потребностей.

Списание товарно-материальных запасов производится в соответствии с учетной политикой Банка, методом учета по средневзвешенной стоимости.

12. Незавершенное строительство и не установленное оборудование.

По состоянию на 1 января 2004 года на балансе АО «Банк ТуранАлем» числится стоимость незавершенного строительства на сумму 14146 тыс. тенге и не установленного оборудования на сумму 618 тыс. тенге.

Расшифровка незавершенного строительства и не установленного оборудования по состоянию на 1 января 15, 16.

Таблица 15

Данные по незавершенному строительству по капвложениям АО «БанкТуранАлем» по состоянию на 1 января 2004 года.

тыс. тенге

№п/п	Наименование Стройки и место Расположения	Общая	Всего	В том числе:		
				Стоимость по смете	Оплачено загрat	Строительно Монтажные Работы
1	2	3	4	5	6	7
1	Пристройка к банку для сберкассы на 50 сотрудников г.Петропавловск	843	550	550		
2	Административное здание Алембанка, г. Аркалык	41304	13596	13596		
	Итого	42147	14146	14146		

Строительство сберкассы на 50 сотрудников в г. Петропавловске начато в 1994 году. С декабря 1995 года строительство сберкассы законсервировано из-за отсутствия средств на финансирование. Сумма объема работ составляла 843 тыс. тенге. Фактически выполненный объем работ и числящийся остаток незавершенного строительства составляет 550 тыс. тенге.

Строительство административного здания в г. Аркалыке (АБ «Алембанк Казахстан», Костанайский филиал) начато в ноябре 1995 году и должно было быть завершено в 4-м квартале 1996 года. Из-за отсутствия средств в 1996 году строительство было приостановлено. Сумма объема работ составляла 41 304 тыс. тенге. Фактически выполненный объем работ и числящийся остаток незавершенного строительства составляет 13 596 тыс. тенге.

Таблица 16

Данные по не установленному оборудованию АО «БанкТуранАлем»
по состоянию на 1 января 2004 года.

тыс.тенге				
№п/п	Наименование не установленного оборудования	Балансовая стоимость	Год приобретения	Предполагаемая дата ввода в эксплуатацию
1	2	3	4	5
	Средства механизации кассовых операций (счетчик монет CS-25, ККА Меркурий)	293	Декабрь 2003г.	Февраль 2004г.
	Итого	293		

13. Учетная политика банка

Основываясь на общих принципах организации бухгалтерского учета, предусмотренных Законом «О бухгалтерском учете» и «Стандартах бухгалтерского учета», Банк самостоятельно определяет формы и методы бухгалтерского учета исходя из конкретных условий хозяйствования, разрабатывает систему внутрихозяйственного учета, отчетности, контроля и экономического анализа, устанавливает внутренние правила документирования хозяйственных операций, документооборота, ведения регистра бухгалтерского учета.

Политика бухгалтерского учета АО «БанкТуранАлем» на 2003 год утверждена Постановлением Совета директоров Банка АО «БанкТуранАлем» протокол № 11 от 29 апреля 2003 г.

В течение 2003 года внесены изменения, и дополнения к Политике бухгалтерского учета Банка в части:

- нового плана счетов бухгалтерского учета, и их наименовании в соответствии с Постановлением Правления НБРК № 275 от 30.07.2002 году «Об утверждении типового Плана счетов бухгалтерского учета в банках второго уровня РК» с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального Банка РК от 01.09.03г. № 326;
- учета ценных бумаг, классифицируемым по категориям предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи:
 - ежемесячно ***и по мере необходимости*** производится переоценка стоимости ценных бумаг на рыночные котировки,
 - ежемесячно и на дату проведения операции производится начисление вознаграждения.
- учета купонного вознаграждения по процентным ценным бумагам:
 - предназначенные для торговли производится на счетах 1201 «Ценные бумаги, предназначенные для торговли». Соответственно, доходы при начислении и погашении купонного вознаграждения отражаются на счетах 4201 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, предназначенным для торговли».

- имеющиеся в наличии для продажи производится на счетах 1452 «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». Доходы при начислении и погашении купонного вознаграждения отражаются на счетах 4452 «Доходы, связанные с получением вознаграждения по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи».
- учета результатов положительной и отрицательной переоценки стоимости ценных бумаг:
 - классифицируемых в категории «предназначенные для торговли» отражаются на счетах 4709 «Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи» и 5709 «Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи» соответственно;
 - классифицируемых в категории «имеющиеся в наличии для продажи» отражаются на либо счетах доходов/расходов 4709 «Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи» и 5709 «Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи» соответственно, либо на счете капитала 3561 «Резервы переоценки стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» с последующим отнесением сумм реализованной переоценки по проданным и погашенным ценным бумагам соответственно на счета 4709 и 5709. В случае отсутствия средств на счете капитала 3561 недостающая сумма отрицательной переоценки относится на счет расходов 5921 «Прочие расходы от банковской деятельности».
- Учета монет национальной валюты, изготовленных из драгоценных металлов: в зависимости от целей приобретения монет, учет осуществляется на соответствующих счетах:
 - 1007 «Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, в кассе» (приобретенные для последующей их перепродажи).
 - 1603 «Монеты, изготовленные из драгоценных металлов, на складе (приобретенные для вручения в качестве сувениров и подарков).Переоценка стоимости монет, изготовленных из аффинированных драгоценных металлов осуществляется только при фактической реализации. Стоимость монет, предназначенных для дарения в качестве сувениров и подарков, не подлежит переоценке.

14. Связанные стороны

При осуществлении операций со связанными сторонами Банк руководствуется Законом «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Законом РК «Об акционерных обществах», Законом РК «О рынке ценных бумаг», Положением Национального Банка РК «О пруденциальных нормативах», Постановлением Директората Национальной комиссии РК № 680 и стандартом бухгалтерского учета №10 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

При этом Банк считает лица связанными, когда одно из них:

а) имеет возможность направлять или руководить деятельностью юридического лица путем участия в принятии решения относительно осуществления сделок данным юридическим лицом или целей использования им его собственных средств

б) осуществляет право голоса, представляя более 10% уставного капитала или акций с правом голоса данного юридического лица, включая его собственную долю уставного

капитала или акций с правом голоса, и тот процент уставного капитала или акций, по которым оно осуществляет такое право на основании доверенности, предоставляющей ему полномочие голосовать по его собственному усмотрению

в) данное лицо или его близкий родственник является высшим руководящим лицом (первым руководителем) данного юридического лица.

К связанным сторонам отнесены:

1-я группа: Руководящие работники Банка

2-я группа: Акционеры Банка

3-я группа: Кредиты и инвестиции в аффилированные группы и компании

Объемы кредитов, аккредитивов, гарантий, учтенных векселей клиентов в разрезе групп связанных сторон характеризуются следующими данными:

- руководящим работникам Банка – 275,682 тыс. тенге;
- акционерам Банка, представляющие более 10% уставного капитала или акций с правом голоса выдача займов не производилось;
- кредиты и инвестиции в аффилированные группы или компании – 4,543,716 тыс.тенге (кредиты и условные требования).

Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями, по итогам года составила 4,819,398 тыс. тенге, что составляет 11% от капитала банка (согласно пруденциальным нормативам не более 100% от собственного капитала банка).

Максимальный размер риска на одного заемщика по состоянию на 1.01.04 г. составил:

- по заемщикам, являющимся лицами, связанными с Банком особыми отношениями (из I, II и III группы), – 2,886,110 тыс. тенге (БТА Ипотека), что составляет 7% от капитала банка, при норме не более 10% (4,429,121 тыс. тенге) от собственного капитала Банка. Таким образом, Банк при осуществлении операций со связанными сторонами не нарушает установленных пруденциальных нормативов.

Объем кредитов, выданных связанным сторонам, составляет 4,097,943 тыс. тенге, или 1,6 % от общего объема ссудного портфеля банка.

Объем условных обязательств по связанным сторонам составляет 721,455 тыс. тенге, или 0,6 % от объема классифицированных условных обязательств банка.

Предоставление кредитов, гарантий, аккредитивов связанным сторонам осуществляется на общих основаниях согласно ставкам и тарифам, утвержденным Правлением Банка. Льготные условия не применяются.

15. Непредвиденные обстоятельства

Непредвиденными обстоятельствами, как для банка, так и для клиентов банка являются форс-мажорные ситуации или обстоятельства непреодолимой силы, которые не зависят от деятельности обеих сторон, но в результате их свершения стороны несут реальные убытки. К ним относятся катастрофы, пожары, землетрясения и другие природные явления, войны, революции, забастовки и т.д. Банк при заключении договоров с клиентами по всем видам операций предусматривает обстоятельства непреодолимой силы. В случае их возникновения стороны продляют срок исполнения данных договоров на период, равный действию форс-мажора.

Во всех договорах, заключенных Банком с клиентами, предусматриваются следующие условия:

1. При наступлении действий непреодолимой силы, таких как пожар, наводнение, землетрясение, военные действия, действия государственных органов и т.п. (форс-мажор) Стороны освобождаются от уплаты пени, штрафных санкций на срок действия таких обстоятельств. Эти обстоятельства должны быть подтверждены документально уполномоченными на то государственными органами. Действие Договора в части начисления пени, штрафных санкций возобновляются с момента прекращения форс-мажора. Наличие форс-мажорных обстоятельств может приостановить исполнение обязательств на срок их действия, но не освободить Стороны от их исполнения. Остальные действия форс-мажорных обстоятельств регулируются действующим законодательством.
2. Сторона, подвергшаяся воздействию форс-мажора, обязуется в 10-ти дневный срок уведомить об этом другую Сторону.
3. Невыполнение стороной своих обязательств по настоящему Соглашению не рассматривается как нарушение или отступление от настоящего Соглашения, если это является следствием форс-мажор, при условии, что Сторона, подвергшаяся воздействию обстоятельств форс-мажор, предприняла все необходимые меры для устранения таких последствий.

К обстоятельствам непреодолимой силы (форс-мажор) не относятся:

- события, вызванные умышленными или неосторожными действиями Сторон (их агентов, сотрудников);
- события, которые Сторона, добросовестно выполняющая свои обязательства по настоящему Соглашению, могла предвидеть и преодолеть,
- отсутствие денежных средств или невыполнение платежей.

В целях минимизации возможных потерь АО «Банка Туран Алем» по различным видам деятельности, в 2002 г. ОАО «Страховая компания «БТА» осуществила комплексное страхование банковских рисков, а именно:

1. Нечестность служащих
2. Потеря ценного имущества (в помещениях Банка и в транзите)
3. Поддельные чеки
4. Поддельные ценные бумаги
5. Фальшивая валюта
6. Повреждения помещениям банка и имуществу в них вследствие грабежа и вандализма
7. Электронные и компьютерные преступления
8. Перевозка ценностей авиатранспортом.
9. Перевозка ценностей автотранспортом.
10. Перевозка ценностей железнодорожным транспортом.

16. Подтверждение остатков лицевых счетов

По состоянию на 01.01.2004г. в балансе банка числилось 758 561 балансовых лицевых счетов и 203 996 внебалансовых лицевых счетов.

За 2003 год открыто 346 039 балансовых лицевых счетов (в т.ч. 16 692 текущих счетов, 329 322 ссудных и сберегательных счетов, 25 счетов банков-корреспондентов) и 130 516 внебалансовых лицевых счетов.

Информация для подтверждения остатков на счетах клиентов направлена по 75 250 счетам клиентов (в т.ч. 74 125 по текущим счетам, 991 ссудным и сберегательным счетам, 134 счетам банков-корреспондентов) на общую сумму 288 817 713 тысяч тенге, подтверждения получены по 57 297 счетам на сумму 243 964 785 тысяч тенге, не получены подтверждения по 17 953 счетам на сумму 44 852 928 тысяч тенге.

Основные причины неполучения подтверждений:

- длительное отсутствие клиента в банке и невозможность определения местонахождения клиента в связи с изменением адреса, а также невозможность закрытия его счета из-за наличия остатка;
- отсутствие первого руководителя предприятия или главного бухгалтера в связи с болезнью, командировкой, отпуском и т.д.;
- отдаленность клиентов от филиалов банка;
- не получены подтверждения по 2-м счетам Внешэкономбанка (заблокированная валюта по Управлению счетов Лоро-Ностро).

Основная масса неподтвержденных счетов у фактически неработающих предприятий, имеющих большую картотеку-2.

Проводится работа по подтверждению сальдо клиентами (розыск клиентов, рассылка извещений с просьбой явиться в банк).

За 2003 год закрыто 188 012 балансовых и 49 204 внебалансовых счетов.

17. Информация о движении средств нераспределенного дохода за 2003 год и цели его использования.

За счет нераспределенной прибыли прошлых лет, полученной в 2002 году в сумме 3 028 719 тыс. тенге, был сформирован резервный фонд в сумме 2 634 384 тыс. тенге, а также выплачены дивиденды по привилегированным акциям в сумме 462 183 тыс. тенге. В связи с переходом Банка на Международные стандарты бухгалтерского учета были проведены проводки согласно рекомендательного письма аудиторской компании «Ernst&Yong», общая сумма которых в результате кредитования и дебетования счета, составила 1 449 458 тыс. тенге.

Таблица 17

	Уставный капитал	Премии (дополнительный оплаченный капитал)	Изъятый капитал	Резервный капитал	Прочие резервы	Нераспределенный капитал (непокрытый убыток)	Итого
1	2	3	4	5	6	7	8
Сальдо на начало отчетного периода	17 137 450	1 582 069	-103 880		717 354	3 152 796	22 485 789
Изменения в учетной политике и корректировки фундаментальных ошибок		-1 581 904					-1 581 904
Пересчитанное сальдо на начало отчетного периода							0
Дополнительно выпущенные (выкупленные) собственные акции в отчетном периоде	6 273 224						6 273 224
Дивиденды						- 486 760	-486 760
Переоценка основных средств							0
Изменение стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи							0
Нераспределенный доход (убыток) отчетного периода						4 818 909	4 818 909
Внутренние переводы							0
формирование резервного капитала				2 634 384	-2 634 384		0
изменение накопленной переоценки основных средств					- 135 410		-135 410
Прочие операции					1 449 458	-3 152 796	-1 703 338
Сальдо на конец отчетного периода	23 410 674	165	-103 880	2 634 384	-602 982	4 332 149	29 670 510

Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)

Нераспределенный чистый доход текущего года банка на 01.01.03г. составил 3 152 796 тыс. тенге, на 01.01.04г. после выплаты дивидендов 4 332 149 тыс. тенге. В 2003 году АО «Банк ТуранАлем» завершил год с прибылью в сумме 4 818 909 тыс. тенге. За счет прибыли

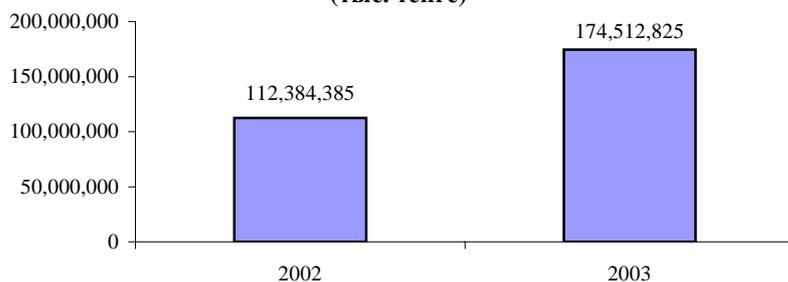
в 2003 году были выплачены дивиденды по привилегированным акциям в сумме 486 760 тыс. тенге.

18. Пояснения по средним ставкам вознаграждения, а также средним значениям процентных активов и обязательств

18.1. Активы

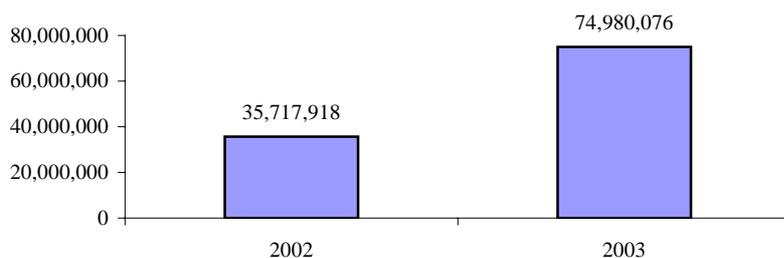
Среднегодовой кредитный портфель, предоставленный клиентам, увеличился на 55.3% со 112 344 385 тыс. тенге в 2002 году до 174 511 755 тыс. тенге в 2003 году. Средневзвешенная процентная ставка по кредитам клиентам снизилась с 16.6% в 2002 году до 14.7% в 2003 году в русле общей тенденции снижения процентной ставки в банках второго уровня. Самыми высокими ставками размещения остаются ставки в кредитовании розничных клиентов (физических лиц) – средневзвешенная процентная ставка в 2003 году составила 23,2% годовых, в кредитовании малого и среднего бизнеса сложилась 15,3% и по корпоративному бизнесу – 13,9% годовых. Структура кредитования в 2003 году выглядит следующим образом: на долю корпоративного бизнеса приходится 82% ссудного портфеля, малый и средний бизнес составляют 11% портфеля и на розничный бизнес – 7% ссудного портфеля. Также повлияло активное привлечение Банком внешних займов. Прирост кредитного портфеля за год на 1 января 2004г. составил 110 819 700 тыс. тенге.

Среднегодовой кредитный портфель
(тыс. тенге)



Среднегодовой портфель ценных бумаг возрос на 110% по сравнению с 2002 годом: с 35 717 918 тыс. тенге до 74 980 076 тыс. тенге в 2003 году. Прирост портфеля ценных бумаг в 2003г. составил 28 896 706 тыс. тенге. Средневзвешенные процентные ставки по ценным бумагам снизились с 9.3% до 5.8% в 2003 году – снижение, в том числе, обусловлено тенденцией к понижению процентных ставок по государственным ценным бумагам.

Среднегодовой портфель ценных бумаг
(тыс. тенге)



Среднегодовые остатки по операциям «обратное РЕПО» снизились на 1 114 483 тыс. тенге по сравнению с 2002 годом и составили 4 571 696 тыс. тенге в 2003 году. Средневзвешенные процентные ставки снизились с 5.9% в 2002 году до 5.1% в 2003 году.

18.2. Обязательства

Собственный капитал Банка увеличился с начала года более чем на 7 млрд. тенге. Рост собственного капитала позволил Банку увеличить размер привлеченных средств в 1,6 раза: с 156 820 779 тыс. тенге до 251 238 494 тыс. тенге .

Среднегодовой портфель банковских займов и депозитов других банков увеличился на 124% с 26 293 456 тыс. тенге в 2002 году до 58 888 792 тыс. тенге в 2003 году. Средневзвешенные годовые процентные ставки снизились с 4.2% за 2002 год до 3.6% за 2003 год. Активная деятельность Банка на межбанковском рынке обусловил прирост портфеля банковских займов и депозитов за 2003г. на 68 782 267 тыс. тенге.

Среднегодовой объем обязательств перед клиентами возрос и достиг 158 506 008 тыс. тенге против 110 176 512 тыс. тенге в 2002 году, прирост на конец года составил 43.9%. Росту объемов на депозитных счетах клиентов способствовала депозитная политика Банка – эффективные рекламные акции, рост доверия к банку. Средневзвешенная годовая процентная ставка, выплаченная по депозитным счетам клиентов, составила 5.0% за 2003 год (ставка сложилась с учетом ставки по средствам до востребования 0.4% годовых), в 2002 году было 5.7% .

Среднегодовой портфель ценных бумаг увеличился на 9.9% с 13 607 467 тыс. тенге в 2002 году до 14 953 956 тыс. тенге в 2003 году. Средневзвешенная годовая процентная ставка по ценным бумагам составила 13.4% за 2003 год (13.6% за 2002 г.).

Средние остатки по операциям «РЕПО» увеличились на 3 021 870 тыс. тенге по сравнению с 2002 годом и составили 10 269 597 тыс. тенге в 2003 году. Средневзвешенные процентные ставки по операциям «РЕПО» снизились с 4.4% в 2002 году до 1.9% в 2003 году. Прирост с начала года составил 4 484 783 тыс. тенге.

Среднегодовой остаток субординированного долга увеличился на 67%: с 5 157 129 тыс. тенге до 8 620 141 тыс. тенге, расчетная процентная ставка привлечения составила 10.4% годовых. Прирост в абсолютном выражении на 1 января 2004года составил 8 436 286 тыс. тенге.

19. Анализ полученных банком доходов

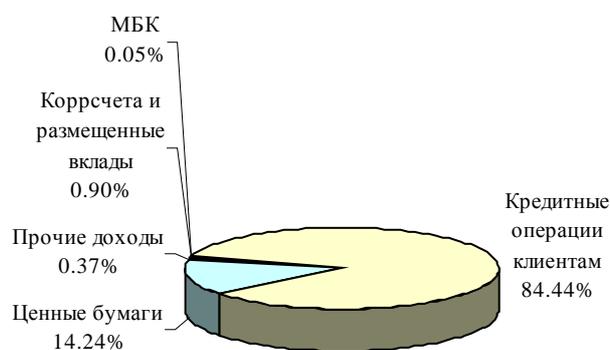
За отчетный период доходы, полученные АО «Банк ТуранАлем», составили 50 880 307 тыс. тенге. Доля доходов, связанных с получением вознаграждения в совокупных доходах Банка составила 60 % или 30 284 794 тыс. тенге.

Таблица 18

Наименование статьи доходов	2002г.		2003г.		Отклонение	
	тыс.тн	уд.вес	тыс.тн	уд.вес	тыс.тн	
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	341,183	1.53%	272,037	0.90%	-69,146	80%
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	17,227	0.08%	14,242	0.05%	-2,985	83%
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	18,620,048	83.31%	25,573,482	84.44%	6,953,434	137%
по ценным бумагам	3,306,573	14.80%	4,312,694	14.24%	1,006,121	130%
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	63,979	0.29%	112,339	0.37%	48,360	176%
Итого доходы, связанные с получением вознаграждения	22,349,010	100%	30,284,794	100%	7,935,784	136%

В структуре процентных активов наибольшую долю занимают доходы по кредитам клиентам - 84.44% или 25 573 482 тыс. тенге, на доходы по операциям с ценными бумагами приходится 14.24% или 4 312 694 тыс. тенге. Доля доходов по корсчетам и размещенным вкладам составила 0.9% (272 037 тыс. тенге), по межбанковским кредитам – 0.05% (14 242 тыс. тенге), прочим доходам – 0.37% (112 339 тыс. тенге).

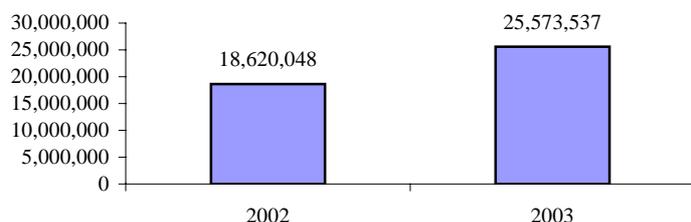
19.1. Доходы, связанные с получением вознаграждения по основным операциям АО "БанкТуранАлем" за 2003г.



Доход, связанный с получением вознаграждения, кредиты клиентам.

Доход, связанный с получением вознаграждения по выданным кредитам клиентам в 2003 году возрос на 37.3% - до 25 573 482 тыс. тенге с 18 620 048 тыс. тенге в 2002 году. Рост доходов обусловлен ростом кредитного портфеля в 2003 году на 55,3%.

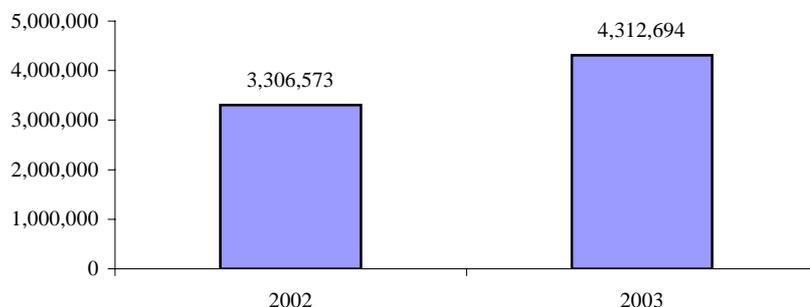
Процентный доход, кредиты клиентам (тыс. тенге)



Доход, связанный с получением вознаграждения, ценные бумаги

Процентный доход портфеля ценных бумаг банка увеличился на 30.4% и составил 4 312 694 тыс. тенге в 2003 году по сравнению с 3 306 573 тыс. тенге в 2002 году как следствие увеличения среднегодового портфеля ценных бумаг на 110% - прирост портфеля составил 28 355 149 тыс. тенге.

Процентный доход, ценные бумаги (тыс. тенге)



19.2. Доходы, не связанные с получением вознаграждения

Доля доходов, не связанных с получением вознаграждения в совокупных доходах банка составила 26 % или 13 207 397 тыс. тенге.

Наибольший удельный вес из них занимают доходы:

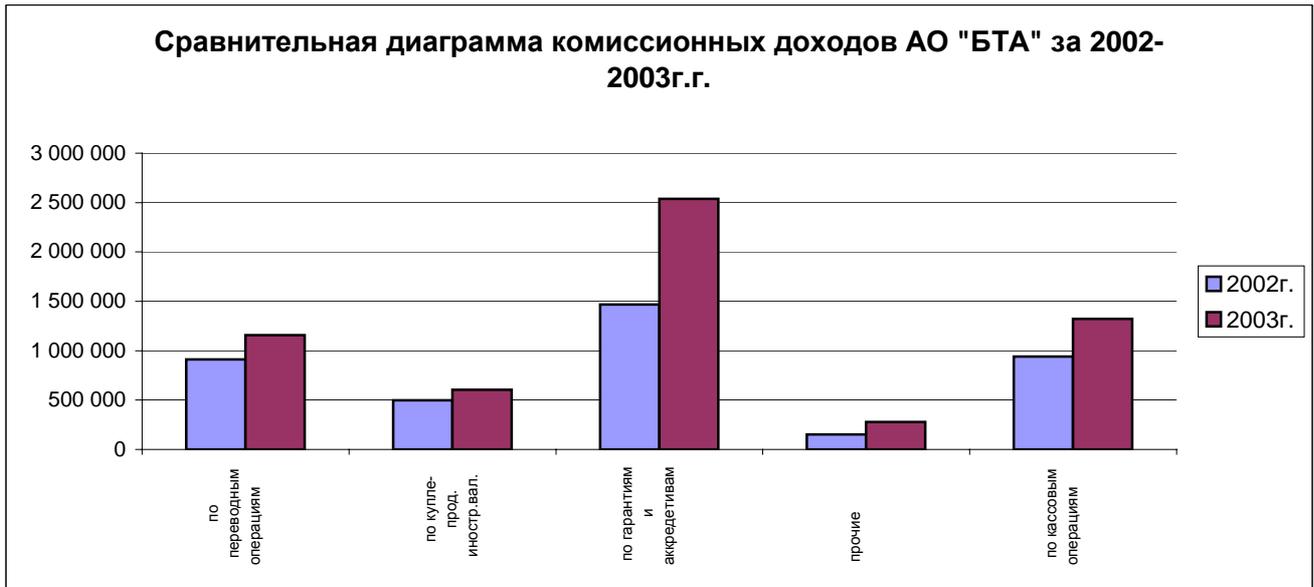
- от комиссионных сборов – 6 004 069 тыс. тенге (45 %);
- от операций с иностранной валютой – 1 377 865 тыс. тенге (10 %);
- от прочих операционных доходов - 7 769 921 тыс. тенге (59%).

Таблица 19

Наименование статьи доходов	2002г.		2003г.		Прирост	
	тыс.тн	уд.вес	тыс.тн	уд.вес	тыс.тн	%
Доходы в виде дивидендов	36,000	0.39%	2,992	0.02%	-33,008	8%
Доходы в виде комиссионных и сборов	4,057,056	43.72%	6,004,069	45.46%	1,947,013	148%
Расходы по выплате комиссионных и сборов	-2,055,276	-22.15%	-785,899	-5.95%	1,269,377	38%
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	-582,193	-6.27%	-551,057	-4.17%	31,136	95%
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	16,855	0.18%	34,992	0.26%	18,137	208%
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто)	1,193,536	12.86%	928,332	7.03%	-265,204	78%
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	1,256,839	13.54%	1,377,865	10.43%	121,026	110%
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	771,657	8.32%	-1,592,390	-12.06%	-2,364,047	-206%
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	10,719	0.12%	18,572	0.14%	7,853	173%
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	4,574,538	49.30%	7,769,921	58.83%	3,195,383	170%
Итого доходы, не связанные с получением вознаграждения	9,279,731	100%	13,207,397	100%	3,927,666	142%

19.3. Комиссионные доходы

В структуре комиссионных доходов по-прежнему преобладают доходы по выдаче гарантий в сумме - 1 405 122 тыс. тенге, по кассовым операциям – 1 320 744 тыс. тенге, по переводным операциям -1 157 918 тыс. тенге, по сравнению с предыдущим отчетным периодом увеличились комиссионные доходы по документарным расчетам и по состоянию на 01.01.2004г. составили 1 131 280 тыс. тенге.



19.4. Чистый доход по операциям «РЕПО»

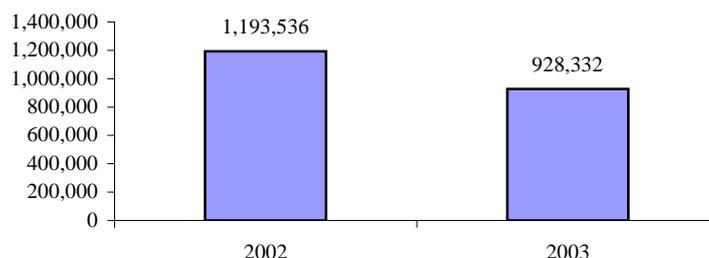
Чистый доход по операциям «РЕПО» составил 34 992 тыс.тн в 2003 году против 16 855 тыс.тн в 2002 году.

Доходы по операциям «обратное РЕПО» составили 230 928 тыс. тенге в 2003 году по сравнению с 335 755 тыс. тенге в 2002 году. Расходы по операциям «РЕПО» составили 195 936 тыс. тенге в 2003 году против 318 900 тыс. тенге в 2002 году.

19.5. Чистый доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи

Чистый доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, снизился на 265 204 тыс. тенге с 1 193 536 тыс. тенге в 2002 году до 928 332 тыс. тенге в 2003 году.

Чистый доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (тыс.тенге)

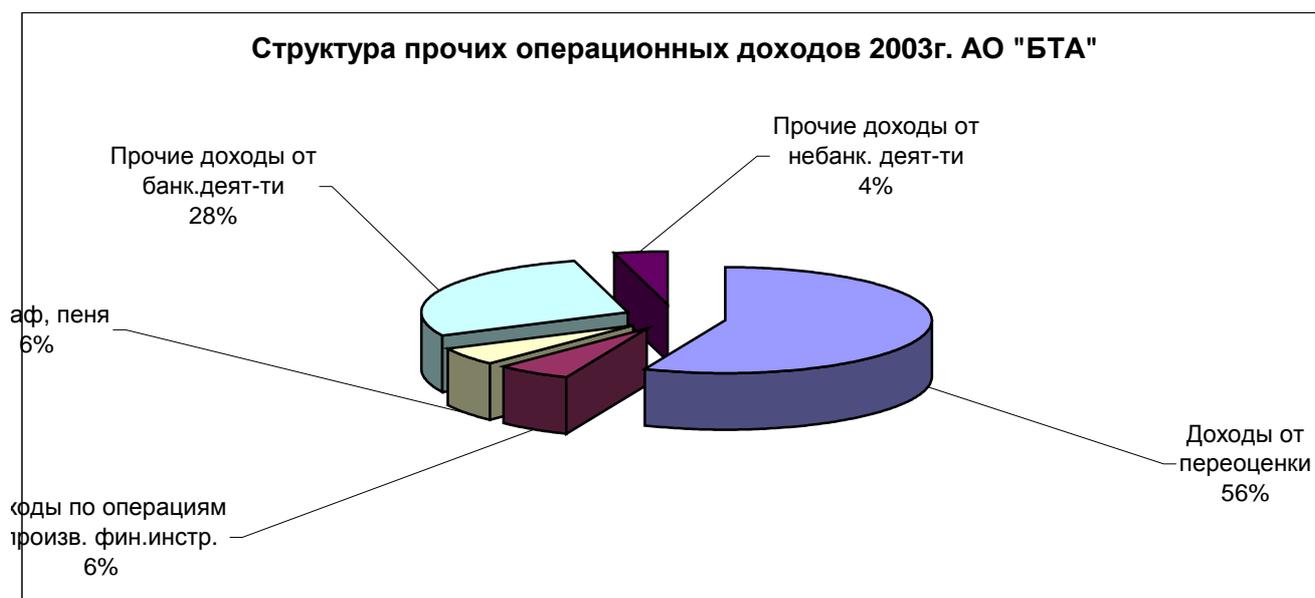


Убытки от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте составили 1 592 390 тыс. тенге в 2003г., хотя в 2002г. по этой статье наблюдался доход в сумме 771 657 тыс. тенге, снижение произошло на 106%. Основной объем отрицательной переоценки был образован за счет переоценки валютных активов банка в первом квартале 2003 года. Последние 3 квартала истекшего года были отмечены весьма значительным увеличением кредитов клиентам банка с индексацией к курсу доллара США с ограничением коэффициента "не менее 1", фондами для которых служили валютные пассивы. Таким образом, банк получил инструмент защищенный как от девальвации тенге (привязка к доллару США), так и от ревальвации (индексация не менее 1). При этом положительная переоценка не была образована, т.к. кредиты по балансу отражаются как тенговые. В настоящее время объем кредитов в тенге с индексацией, по балансу составляет более 48 млрд. тенге. При падении курса доллара США на 1 тенге банк имеет "условную" положительную переоценку более 300 млн тенге.

19.6. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы по состоянию на 01 января 2004г. составили 7 769 921 тыс. тенге. Наибольший удельный вес в прочих операционных доходах занимают доходы:

- от прочей переоценки в сумме 4 335 570 тыс. тенге (56%);
- от банковской деятельности в сумме 2 287 953 тыс. тенге (29%);



По сравнению с прошлым годом 70% доходов от прочей переоценки получено от переоценки депозитов (3 029 250 тыс. тенге), в 2003г. была произведена переоценка депозитов TURANALEM FINANCE B.V.(сумма положительной курсовой разницы с учетом индексации).

Основными статьями, имеющими наибольший удельный вес в прочих доходах от банковской деятельности, являются доходы от поступления вознаграждения по кредитам, списанным за баланс – 895 807 тыс. тенге, поступления по дебиторской задолженности – 263 100 тыс. тенге.

Прочие доходы, полученные от небанковской деятельности составляют 330 063 тыс. тенге, из них 193 609 тыс. тенге сумма возврата Налоговым комитетом по Алмалинскому району излишне уплаченного таможенного сбора за 2001-2002г.г.

Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами составляют 461 064 тыс. тенге, в том числе 444 350 тыс. тенге – положительная вариационная маржа, сложившаяся при продаже Банком фьючерсных контрактов.

20. Анализ расходов банка

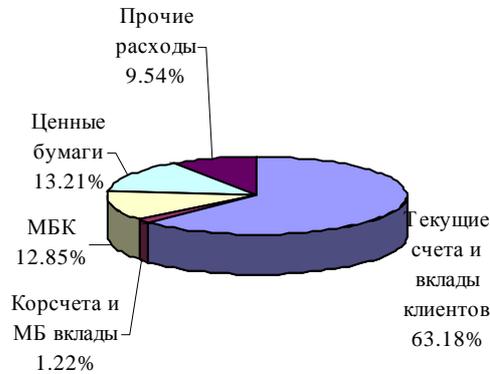
Расходы АО «Банк ТуранАлем» в 2003г. составили 46 061 398 тыс. тенге, в том числе резервы на возможные потери по займам и прочим операциям в сумме 11 855 717 тыс. тенге и корпоративный подоходный налог – 300 000 тыс. тенге. Доля расходов, связанных с выплатой вознаграждения в совокупных расходах банка составила 33% или 15 190 125 тыс. тенге.

Таблица 20

Наименование статьи расходов	2002г.		2003г.		Отклонение	
	тыс.тн	уд.вес	тыс.тн	уд.вес	тыс.тн	%
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	6,478,917	61.29%	9,596,367	63.18%	3,117,450	148.12%
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	96,135	0.91%	185,175	1.22%	89,040	192.62%
по займам, полученным от банков	1,007,048	9.53%	1,952,680	12.85%	945,632	193.90%
по ценным бумагам	1,847,484	17.48%	2,007,317	13.21%	159,833	108.65%
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	1,141,963	10.80%	1,448,586	9.54%	306,623	126.85%
Итого расходы, связанные с выплатой вознаграждения	10,571,547	100%	15,190,125	100%	4,618,578	144%

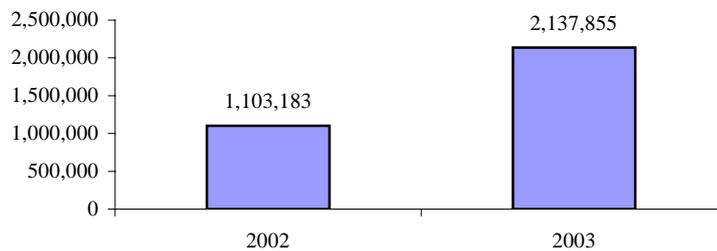
В структуре расходов, связанных с выплатой вознаграждения преобладают расходы по вкладам клиентов, на их долю приходится 63.2% от суммы процентных расходов (9 596 367 тыс. тенге), на корсчета и межбанковские вклады – 1.2% (185 175 тыс. тенге), на межбанковские кредиты – 12.85% (1 952 680 тыс. тенге), на ценные бумаги- 13.2% (2 007 317 тыс. тенге) и прочие расходы – 9.5% (1 448 586 тыс. тенге).

20.1. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по основным операциям АО "БанкТуранАлем" за 2003г.



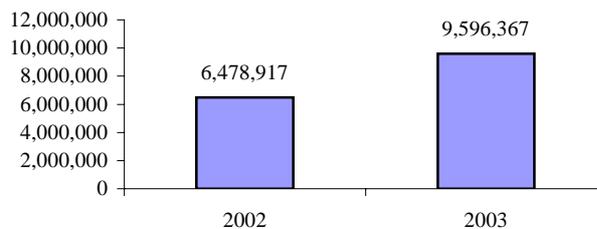
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корсчетам, банковским займам и депозитам других банков увеличились на 93.8% с 1 103 183 тыс. тенге в 2002 году до 2 137 855 тыс. тенге в 2003 году.

Расходы по выплате процентов, корсчета, межбанковские кредиты и депозиты (тыс. тенге)



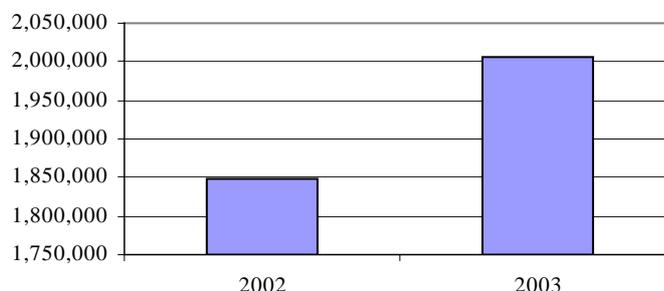
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов, увеличились на 48.1% с 6 478 917 тыс. тенге в 2002 году до 9 596 367 тыс. тенге в 2003 году. Рост расходов был обусловлен приростом среднегодовых объемов депозитных счетов клиентов на 43.9%, которые достигли 158 млрд. тенге в 2003 году против 110 млрд. тенге в 2002 году.

Расходы по выплате процентов, депозитные счета (тыс. тенге)



Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по выпущенным ценным бумагам увеличились в 2003 году на 8.7% с 1 847 484 тыс. тенге до 2 007 317 тыс. тенге.

Расходы по выплате процентов, ценные бумаги
(тыс. тенге)



20.2. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения

Доля расходов, не связанных с выплатой вознаграждения (за исключением резервов на возможные потери по займам и прочим операциям и корпоративного подоходного налога) в совокупных расходах банка составила 25 % или 11 322 493 тыс. тенге.

Наибольший удельный вес из них занимают:

- общие и административные расходы – 3 728 549 тыс. тенге (33 %);
- прочие операционные расходы - 7 529 084 тыс. тенге (66 %).

Изменение структуры расходов, не связанных с выплатой вознаграждения представлено в таблице 21.

Таблица 21

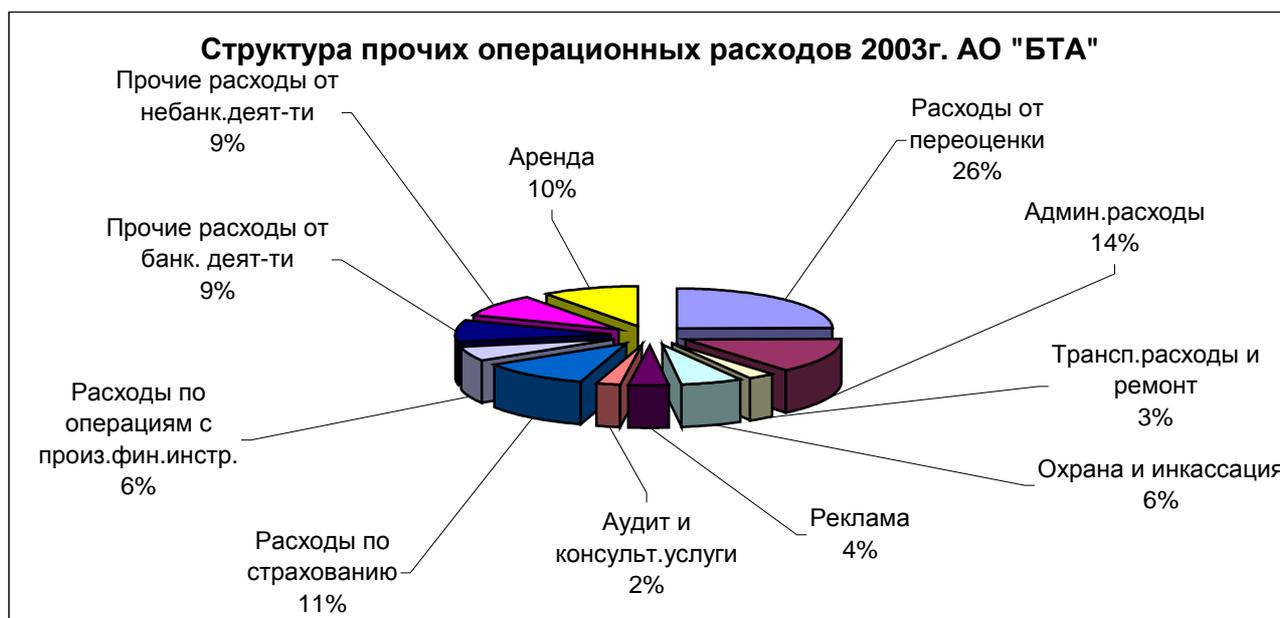
Наименование статьи	2002 г.		2003 г.		прирост	
	тыс.тн	уд.вес	тыс.тн	уд.вес	тыс.тн	%
Общие административные расходы	3,451,565	42.55%	3,728,549	32.93%	276,984	108%
в том числе:						
расходы на оплату труда и командировочные	2,087,924	60.49%	2,392,931	64.18%	305,007	115%
амортизационные отчисления и износ	449,476	13.02%	362,798	9.73%	-86,678	81%
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	914,165	26.49%	972,820	26.09%	58,655	106%
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	270,201	3.33%	64,860	0.57%	-205,341	24%
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	4,390,936	54.12%	7,529,084	66.50%	3,138,148	171%
Итого расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	8,112,702	100%	11,322,493	100%	3,209,791	140%

Снижение комиссионных расходов и увеличение прочих операционных расходов связано с изменением классификации НПС. В 2003г. на основании изменений и дополнений,

внесенных в план счетов бухгалтерского учета банков второго уровня Республики Казахстан, был закрыт НПС 5602 «Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов» (в 2002г. этот счет учитывался в комиссионных расходах) и открыт новый счет 5752 «Расходы по страхованию» (в 2003г. учитывающийся в прочих операционных расходах). В целом, расходы по страхованию уменьшились с 1 162 467 тыс. тенге до 857 868 тыс. тенге, снижение составило 26%.

Как видно из таблицы 21, прирост общих и административных расходов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составил 8%, в том числе расходы по оплате труда увеличились на 17%, на что повлияло увеличение численности персонала фронт офиса АО «БТА». Служебные командировки, наоборот, имели тенденцию снижения на 14%. Налоги, сборы и другие обязательные платежи, уплачиваемые в бюджет, возросли незначительно, прирост составил 6%. Влияние процесса выделения в аутсорсинг подразделений, занимавшихся небанковской деятельностью, и передача основных средств на баланс дочерних предприятий повлекли уменьшение расходов по амортизационным отчислениям (по состоянию на 01 января 2004г. снижение составило 86 678 тыс. тенге или 19%).

20.3. Прочие операционные расходы



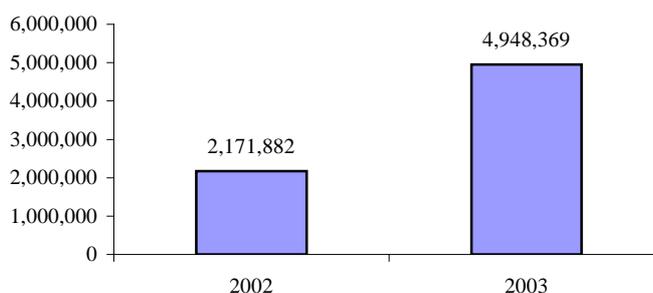
Наибольший удельный вес в структуре прочих операционных расходов АО «БТА» занимают расходы от прочей переоценки, увеличение по сравнению с аналогичным периодом прошлого года составило 1 793 478 тыс. тенге., что в основном связано с переоценкой основного долга по депозитам TURANALEM FINANCE B.V. – 736 500 тыс. тенге (отрицательная курсовая разница с учетом индексации), переоценкой кредитов в тенге – 911 138 тыс. тенге и др.

Расходы по операциям с финансовыми инструментами составили 444 357 тыс. тенге, из них 444 350 тыс. тенге – отрицательная вариационная маржа, сложившаяся при покупке фьючерсных контрактов.

20.4. Чистый доход, связанный с получением вознаграждения без учета резерва на возможные потери по займам

Чистый доход, связанный с получением вознаграждения без учета резерва на возможные потери по займам увеличился на 128% с 2 171 882 тыс. тенге в 2002 году до 4 948 369 тыс. тенге в 2003 году.

Чистый процентный доход без учета резерва на возможные потери по займам (тыс. тенге)

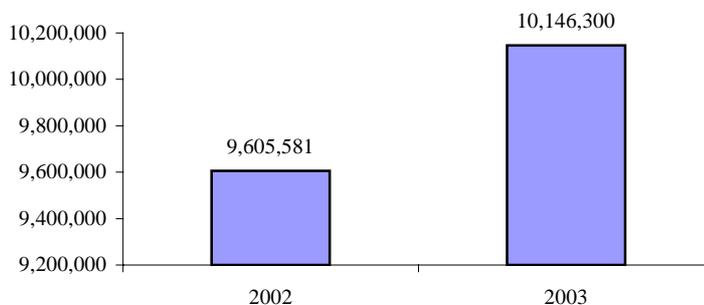


21. Резервы на возможные потери

21.1. Резервы на возможные потери по займам

Резервы на возможные потери по займам банка увеличились на 5.6% с 9 605 581 тыс. тенге в 2002 году до 10 146 300 тыс. тенге в 2003 году. Рост был обусловлен увеличением кредитного портфеля банка на 70.2%, который достиг уровня 245 002 305 тыс. тенге на конец 2003 года.

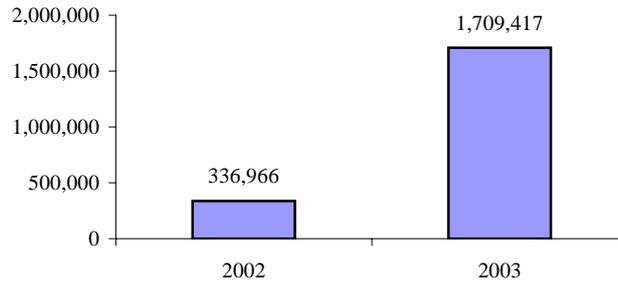
Резервы на возможные потери по займам (тыс. тенге)



21.2. Резервы на возможные потери по прочим операциям

Резервы на возможные потери по прочим операциям увеличились в 5.1 раза с 336 966 тыс. тенге в 2002 году до 1 709 417 тыс. тенге в 2003 году. Рост резервов, в основном, был вызван увеличением среднегодового портфеля условных обязательств банка на 49.8%, который составил 99 723 672 тыс. тенге в 2003 году (66 592 513 тыс. тенге – в 2002 году).

Резервы на возможные потери
по прочим операциям (тыс. тенге)



22. Оценка ценных бумаг, предназначенных для продажи, годных для продажи, удерживаемых до погашения и инвестиционных ценных бумаг

При покупке ценных бумаг Банк производит классификацию, ценные бумаги, приобретенные в категорию «предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи» первоначально признаются по покупной стоимости, т.е. по фактическим затратам. Ежемесячно производится переоценка ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи по справедливой стоимости.

При переоценке ценных бумаг сведения о котировках рыночных цен в разрезе видов и эмиссий ценных бумаг представляются ежемесячно Казначейством банка. Результаты положительной переоценки стоимости ценных бумаг отражаются на счете 4709 «Доход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи». Результаты отрицательной переоценки стоимости ценных бумаг на счете 5709 «Расход от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи». При выбытии ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и предназначенных для торговли, сумма реализованного дохода или расхода подлежит отражению на счетах 4733 «Реализованные доходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющиеся в наличии для продажи» и 5733 «Реализованные расходы от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющиеся в наличии для продажи» соответственно.

23. Разграничение между признанием в балансовых отчетах активов и обязательств и условных активов и обязательств

Вся хозяйственная деятельность АО "БанкТуранАлем" и проведение операций строятся на договорных отношениях между Банком и Клиентом Банка. Условиями договора оговариваются все моменты операции или события хозяйственной деятельности. В зависимости от вида сделки и конкретных условий договора подразделения бэк-офиса осуществляют учет операций в балансе или на внебалансовых счетах. Учет осуществляется на основании действующей Учетной политики АО "БанкТуранАлем" и описания процедур.

Одним из основных принципов разграничения между признанием активов и обязательств в балансовом отчете, и отражением условных и возможных обязательств и требований является отражение реального движения денежных средств или активов (обязательств) Банка. Если операция производилась с реальным движением средств (активов или обязательств), то такие операции и события отражались в балансовом Отчете.

Активы и обязательства признаются в финансовом отчете, если удовлетворяют следующим условиям:

- 1) существует вероятность того, что любая будущая экономическая выгода, связанная со статьей, может поступать в банк или убывать из него;
- 2) статья имеет стоимость, которая измеряется с большой степенью достоверности.

Активы и обязательства, не отвечающие данным требованиям, признаются условными активами и обязательствами. По состоянию на 1.01.04г. Банк имеет условные и возможные требования и обязательства в сумме 244 864 598 тыс. тенге.

24. Порядок списания безнадежной задолженности

Согласно Дополнения № 1 к Порядку списания задолженности за баланс и ее погашения (утверждено решением Совета Директоров ОАО БТА от 24/05/01г., протокол № 16) и Порядка списания ссудной задолженности (Утверждено Советом Директоров ОАО БТА, протокол № 22 от 24/11/00г., согласовано КПД, протокол № 30 от 22/11/00г. принят следующий порядок списания задолженности за баланс и ее погашения:

1. списание кредитов из баланса производится в полном объеме на 90 день с момента их классификации как "безнадежных" вне зависимости от длительности их просрочки либо до истечения указанного срока по решению Кредитного комитета Головного банка или Комитета по проблемным долгам (далее КПД).
2. списание кредитов из баланса производится со всех счетов, т.е. одновременно из баланса выносятся и срочная и просроченная задолженность, при этом осуществляется приход на внебалансовый счет 7130 (9971).
3. Списание просроченного вознаграждения по кредитам за баланс производится на 61 день с момента его выноса на просрочку.
4. При списании «безнадежных» кредитов за баланс одновременно производится списание за баланс задолженности по вознаграждению независимо от того, просрочено вознаграждение или нет, приход на внебалансовый счет 7130 (9972).
5. Если кредит по классификации отнесен к категории «безнадежных», то после списания за баланс задолженности по вознаграждению, начислению пени за просрочку кредита и вознаграждения производится внесистемно.
6. Погашение внебалансовой задолженности производится в соответствии с очередностью, оговоренной в Кредитном договоре.
7. Изменения очередности погашения внебалансовой задолженности производится по решению КПД.
8. Списание задолженности с внебалансовых счетов осуществляется согласно решения Правления или Комитета по проблемным долгам или по истечению 5 лет со дня списания задолженности за баланс. При этом осуществляется списание и основного долга и вознаграждения. Расход со счета 7130 (9971, 9972).
9. После полного погашения всей задолженности по Кредитному договору, числящейся в учете необходимость отражения в учете начисленной внесистемно задолженности по вознаграждению и пени либо прекращения учета (т.е. прощения) внесистемной задолженности определяется КПД.

25. Основания для определения расходов на общие банковские риски и методика учета таких расходов

Основные потери банка связаны с кредитным риском, в связи с чем банк несет расходы по созданию провизий с целью покрытия кредитных рисков. Провизии создаются за счет текущих расходов и учитываются по группе счетов 5450 «Ассигнования на создание провизий». В таблице указаны размеры провизий по активам, оцениваемым по 7 классам

КСБУ

1	Стандартные	0-2%
2	Сомнительные 1 категории	5%
3	сомнительные 2 категории	10%
4	сомнительные 3 категории	20%
5	сомнительные 4 категории	25%
6	сомнительные 5 категории	50%
7	Безнадежные	100%

Провизии начисляются на весь классифицированный актив. Учет провизий по каждому классифицированному активу и условному обязательству ведется на отдельном лицевом счете.

Возврат провизий при погашении задолженности, числящейся на балансе, списании гарантий (аккредитивов), выпущенных банком (в случае если клиент выполнил обязательство), улучшении классификации осуществляется по конкретному активу и условному обязательству в пределах сумм провизий, сформированных по данному конкретному активу и условному обязательству.

Перенос со счета провизий по одному конкретному активу, условному обязательству на другие не допускается.

26. Уставный капитал

В 2003 году произошло увеличение уставного капитала на сумму 6 273 224 450,40(шесть миллиардов двести семьдесят три миллиона двести двадцать четыре тысячи четыреста пятьдесят) тенге. Увеличение уставного капитала связано с дополнительным выпуском седьмой эмиссии акций банка, которая была зарегистрирована Национальным Банком Республики Казахстан 16 октября 2003 года. Объем выпуска седьмой эмиссии акций составляет 575 400 экземпляров, в том числе:

- простых - 432 125 экземпляров;
- привилегированных - 143 275 экземпляров.

Цена размещения акций составляет 12 832,80 тенге каждая.

По состоянию на 01 января 2004 года количество оплаченных акций 7-ой эмиссии составляет 488 843 экземпляра, в том числе:

- простых – 431 350 экземпляров;
- привилегированных – 57 493 экземпляра.

Размещение акций осуществлено в соответствии с правом преимущественной покупки среди акционеров банка в количестве 319 360 экземпляров, в том числе простых именных в количестве 261 867 экземпляров и привилегированных акций в количестве 57 493 экземпляра. Акции были размещены по цене 12 832,80 тенге каждая при номинальной стоимости 10 000,0 тенге каждая.

Среди инвесторов размещены только простые именные акции в количестве 169 483 экземпляра. Привилегированные акции среди инвесторов не размещались.

Остаток непоплаченных акций по состоянию на 01 января 2004 года составляет 86 557 экземпляров, в том числе простых именных – 775 экземпляров, привилегированных именных - 85 782 экземпляра.

В течение отчетного 2003 года акции банком не выкупались.

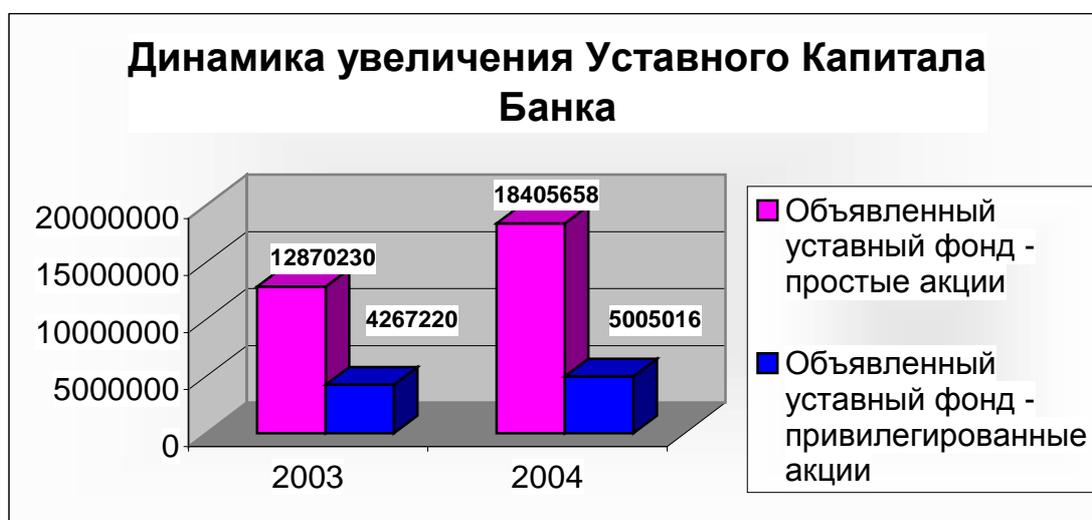
Количество акций, находящихся в обращении на 01 января 2003 года составляло 1 713 745 экземпляров, в том числе 1 287 023 экземпляра простых именных, 426 722 экземпляра привилегированных. На конец отчетного года в обращении находилось 2 202 588 экземпляров акций, в том числе простых именных в количестве 1 718 373 экземпляра, привилегированных 484 215 экземпляра. Результаты сверки количества акций, находящихся в обращении на начало и конец отчетного года подтверждают соответствие количеству выпущенных и оплаченных акций.

По привилегированным акциям определен гарантированный размер дивиденда 10,25%.

В течение отчетного периода банком собственные акции не выкупались. В собственности дочерней компании АО «ТуранАлем Секьюритис» числятся простые акции в количестве 30 716 экземпляров, депонированные под выпуск американских депозитарных расписок в 2002 году. Акции в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу не резервировались. Резервный капитал АО «Банк ТуранАлем» сформирован в 2003 году, за счет чистого дохода, в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 29 от 07.04.03г.).

По состоянию на 01 января 2004 года резервный капитал составляет 2 634 384 тыс.тенге.

Прочие резервы сформированы Банком за счет Фонда индексации и нераспределенной прибыли прошлых лет. Фонд индексации на 01 января 2003 г. составил 145 925 тыс.тенге, на конец года 10 515 тыс.тенге. Уменьшение остатка по счету «Резерв переоценки основных средств» связано с выбытием основных средств. Основные средства были реализованы филиалам Банка, физическим лицам, юридическим лицам таким как, ТОО «Real Estate», ТОО «Force Technology», ТОО «Алем Кард».



26.1. Резервный капитал.

Резервный капитал АО «БанкТуранАлем» сформирован в 2003 году, за счет чистого дохода, в соответствии с решением Общего собрания акционеров (протокол № 29 от 07.04.03г.).

По состоянию на 01 января 2004 года резервный капитал составляет 2 634 384 тыс.тенге.

26.2. Прочие резервы.

Прочие резервы сформированы Банком за счет Фонда индексации и Нераспределенной прибыли прошлых лет. Фонд индексации на 01 января 2003 г. составил 145 925 тыс.тенге, на конец года 10 515 тыс.тенге. Уменьшение остатка по счету «Резерв переоценки основных средств» связано с выбытием основных средств. Основные средства были реализованы филиалам Банка, физическим лицам, юридическим лицам таким как, ТОО «Real Estate», ТОО «Force Technology», ТОО «Алем Кард».

За счет нераспределенной прибыли прошлых лет, полученной в 2002 году в сумме 3 028 719 тыс.тенге, был сформирован резервный фонд в сумме 2 634 384 тыс.тенге, а также выплачены дивиденды по привилегированным акциям в сумме 462 183 тыс.тенге. В связи с переходом Банка на Международные стандарты бухгалтерского учета были проведены проводки согласно рекомендательного письма аудиторской компании «Ernst&Yong», общая сумма которых в результате кредитования и дебетования счета, составила 1 449 458 тыс.тенге.

27. Работа на финансовых рынках

АО «Банк ТуранАлем» является одним из основным участником финансового рынка Республики Казахстан и основным оператором (маркет-мейкер) на Казахстанской Фондовой Бирже (KASE) по иностранным валютам (USD, RUR), совершая арбитражные, форвардные, фореक्सные, межбанковские кредитно-депозитные операции и операции с фьючерсами.

За 2003 год банком были проведены 2 029 сделки, общий объем которых составил эквивалент в тенге 357 522 553 тыс. KZT, Максимальный объем сделок приходился на второе полугодие 2003 года.

В 2003 году проводились форвардные операции по валютам в количестве 300 контрактов на объем 252 859 тыс. USD и 38 403 037 тыс. KZT. Также в 2003 году банком были заключены 112 опционных контрактов на объем 7 072 048 тыс. KZT и 47 989 тыс. USD. Падение курса доллара США повлияло на увеличение форвардных и опционных сделок цели которых является снижение риска от изменения курса иностранных валют (в частности доллар США).

Ниже приведены данные информационного статистического агентства «Ирбис»:

/ИРБИС, 06.01.04/ - Казахстанская фондовая биржа (KASE) определила список банков второго уровня - ведущих операторов биржевого рынка иностранных валют в Казахстане за декабрь 2003 года.

Место банка в списке устанавливается в соответствии с долей заключенных им сделок в совокупном брутто-обороте торгов (сумма купленной и проданной иностранной валюты) по доллару США, евро и рублю России в торговой системе KASE. При этом позиция каждого банка выражалась в суммарном тенговом эквиваленте по текущему курсу каждой заключенной сделки.

Всего в заключение сделок на KASE в декабре принимало участие 25 банков второго уровня. Ниже приводится список десяти наиболее активных операторов в

порядке убывания их доли в общем объеме сделок.

Таблица 22

Позиция в декабре 2003 г.	Позиция в ноябре 2003 г.	Краткое наименование банка	Доля в объеме торгов, %
1	2	АО "Банк ТуранАлем" (Алматы)*	20,9
2	1	АО «Народный банк Казахстана» (Алматы)*	12,5
3	9	ОАО «ТЕМИРБАНК» (Алматы)	10,8
4	3	ЗАО ДБ «ABN AMRO Bank Kazakhstan» (Алматы)	8,3
5	4	АО «Казкоммерцбанк» (Алматы)	6,4
6	8	АО «БАНК КАСПИЙСКИЙ» (Алматы)	4,9
7	11	ОАО «Альянс Банк» (Алматы)	3,7
8	6	АО «Евразийский банк» (Алматы)	3,5
9	12	ЗАО «СИТИБАНК КАЗАХСТАН» (Алматы)	3,4
10	7	ОАО «НУРБАНК» (Атырау)	2,1

* маркет-мейкер по доллару США на KASE

Новички "активной десятки" относительно ноября 2003 года – ОАО "Альянс Банк" (Алматы, одиннадцатая позиция в ноябре), ЗАО "СИТИБАНК КАЗАХСТАН" (Алматы, двенадцатая позиция в ноябре).

В декабре 2003 года объем операций с иностранной валютой на KASE составил эквивалент 1 082 703,8 тыс. долларов США или 156 664,4 млн. тенге. В общем обороте биржевого валютного рынка на долю доллара США пришлось 99,56% объема проведенных сделок.

Ниже приводится таблица активности операторов биржевого валютного рынка в 2003 году. В заключении сделок на KASE в этом периоде принимало участие 27 банков второго уровня.

Таблица 23

Позиция 2003 году	Краткое наименование банка	Доля в объеме торгов, %
1	АО "Банк ТуранАлем"	14,4
2	АО «Народный банк Казахстана»	14,0
3	ЗАО ДБ «ABN AMRO Bank Kazakstan»	9,1
4	АО «Казкоммерцбанк»	7,5
5	ОАО «Альянс Банк»	6,1
6	ОАО «ТЕМИРБАНК»	4,9
7	АО «Евразийский банк»	3,9
8	ЗАО «СИТИБАНК КАЗАХСТАН»	3,42
9	ОАО «НУРБАНК»	3,37
10	ОАО «Банк ЦентрКредит»	2,6

В 2003 году объем операций с иностранной валютой на KASE составил эквивалент 6 413 441,4 тыс. долларов США или 953 972,4 млн. тенге. В общем обороте биржевого валютного рынка на долю доллара США пришлось 99,88% объема проведенных сделок.

© IRBIS, 2003

Данные по работе банка на финансовых рынках в 2003 году представлены в Приложении 1.

28. Операции на фондовом рынке

АО "БанкТуранАлем" является Первичным дилером Министерства финансов Республики Казахстан по МЕККАМам, и МЕОКАМам, Первичным агентом по краткосрочным НОТам Национального банка Республики Казахстан. В 2003 году Банк полностью исполнял свои агентские обязательства и являлся активным участником фондового рынка Республики Казахстан.

Объем ценных бумаг, приобретенных в 2003 году составил на первичном рынке: 37 273 383 тыс. тенге, на вторичном рынке: 346 339 517 тыс. тенге, 86 598 113 тыс. USD,

Объем проданных ценных бумаг составил 359 515 100 тыс. тенге, 60 131 644 тыс. USD,

Ниже приведены данные информационного статистического агентства «Ирбис»:

/ИРБИС, 07.01.04/ - Казахстанская фондовая биржа (KASE) определила список компаний - ведущих операторов биржевого рынка государственных ценных бумаг (ГЦБ) в Казахстане за декабрь 2003 года.

Место компании в списке устанавливается в соответствии с долей заключенных ей сделок в совокупном брутто-обороте торгов (сумма купленных и проданных облигаций). Позиция каждого участника торгов выражалась в валюте расчетов - тенге.

Всего в заключении сделок купли-продажи ГЦБ на KASE, исключая Национальный Банк, в декабре принимало участие 28 компаний (банки; брокерско-дилерские компании; организации, осуществляющие инвестиционное управление пенсионными активами; небанковские финансовые организации). Ниже приводится список десяти наиболее активных операторов в порядке убывания их доли в общем объеме сделок, а также их позиции в ноябре 2003 года. На долю этих операторов в декабре пришлось 92,2% оборота соответствующего сектора биржевого рынка.

Таблица 24

Позиция в декабре 2003 г.	Позиция в ноябре 2003 г.	Краткое наименование банка	Доля в объеме торгов, %
1	1	АО «Банк ТуранАлем» (Алматы)	50,5
2	26	АО «ТуранАлем Секьюритис» (Алматы)	8,3
3	10	ОАО «Альянс Банк» (Алматы)	6,3
4	3	ТОО «RG Securities» (Алматы)	5,7
5	6	АО «АТФБанк» (Алматы)	5,0
6	20	АО «Фондовый сервис» (Алматы)	4,9
7	2	ЗАО КУПА «ЖЕТЫСУ» (Алматы)	3,4
8	18	ОАО «Нурбанк» (Алматы)	3,3
9	5	ОАО «ТЕМИРБАНК» (Алматы)	3,1
10	8	ЗАО «Государственный накопительный пенсионный фонд» (Алматы)	1,8

Новичками "активной десятки" относительно ноября 2003 года стали АО "ТуранАлем Секьюритис", АО "Фондовый сервис" и ОАО «Нурбанк», вытеснив АО «Казкоммерцбанк» (Алматы, четвертая позиция в ноябре), ЗАО «КУПА «ABN AMRO Asset Management» (Алматы, седьмая позиция в ноябре) и АО «Народный сберегательный банк Казахстана» (Алматы, девятая позиция в ноябре).

Ниже приводится соответствующая таблица наиболее активных членов KASE категории "К" в секторе за 2003 год. В заключении сделок за этот период принимало участие, помимо Национального Банка, 37 компаний.

Таблица 25

Позиция	Краткое наименование банка	Доля в объеме торгов, %
1	АО «Банк ТуранАлем»	23,3
2	АО «АТФ Банк»	9,7
3	ТОО «RG Securities»	7,1
4	ЗАО «Государственный накопительный пенсионный фонд»	5,4
5	ЗАО КУПА «ЖЕТЫСУ»	5,3
6	«КУПА «ABN AMRO Asset Management»	5,0
7	ОАО «Нурбанк»	4,3
8	АО «Евразийский банк» (Алматы)	4,2
9	АО «Фондовый сервис»	3,9
10	ОАО «ТЕМИРБАНК»	3,7

© IRBIS, 2004

Данные по работе банка на фондовом рынке в 2003 году представлены в Приложении 2.

29. Операции на рынке наличной иностранной валюты

Банк ТуранАлем является активным оператором на рынке наличной валюты в республике Казахстан. В 2003 доля банка составила примерно 30%.

Так же как и в прошлые годы, спрос на наличную валюту носил сезонный характер, наибольшие объемы приходились на начало и конец года.

Банк ТуранАлем оказывает полный спектр услуг своим клиентам по операциям с наличной валютой, но наибольший удельный вес составляет покупка-продажа банкнот США через сеть РКО во всех филиалах банка ТуранАлем.

Ниже приведена таблица, в которой видны основные показатели операций с банкнотами за 2003 год.

Таблица 26

Валюта	Объем покупки	Объем продажи	Чистый доход Долл. США
USD	473 855 000	482 506 000	347 126
EUR	41 650 000	43 405 000	93 679

30. Работа на рынке капиталов

В 2003 году Казначейством были произведены следующие операции на вторичном рынке корпоративных ценных бумаг:

Таблица 27

Наименование ЦБ	НИН	Количество ЦБ	Объем сделок (тенге)
Простые акции Усть-Каменогосрского Титано-Магниевого комбината	KZ1C0550217	9 082	40 778 270,82
Индексированные облигации ОАО "Астана Финанс"	KZ2CKY03A510	52 684 971	380 957 333,65
Именные купонные облигации ОАО "ВАЛЮТ-ТРАНЗИТ БАНК"	KZ2CUY05A425	398 850	515 845 365,11
Купонная облигация ОАО "Банк ТуранАлем"	KZ2CUY08A320	762	13 004 878,68
Купонные облигации РГП "Казахстан темір жолы"	KZ2EUY03A368	14 000	220 279 866,93
Купонные облигации ОАО "ДАГОК "Кустанайасбест"	KZ739AVI2A42	14 250	229 050 738,00
Именные купонные облигации ОАО "Каражанбасмунай"	KZ73BAQLBA36	13 180	209 252 955,36
Купонная облигация ЗАО "КазТрансОйл"	KZ73LAONAA35	9 380	145 908 638,36
Купонная облигация ОАО "Темірбанк"	KZ75KAMJ8A57	500	7 497 100,00
Евроноты ДК "TuranAlem Finance B.V."	XS0131688227	19 470 000	3 226 104 944,20
Евроноты ЗАО "КазТрансОйл"	XS0132391938	20 440 000	3 300 664 323,49
Kazkommerts International B.V.	XS0146008171	8 000 000	1 370 732 710,94
Евроноты ДК "TuranAlem Finance B.V."	XS0148572901	27 080 000	4 642 389 166,94
Итого		128 134 975	14 302 466 292,48

По состоянию на 1 января 2004 года портфель Корпоративных Ценных бумаг Банка составил на сумму 1 605 325,0 тыс. тенге и состоял из:

- Облигации ОАО «Темірбанк» 7 261,5 тыс. тенге
- Облигации ОАО ДАГОК «Кустанайасбест» 206 561,6 тыс. тенге
- Облигаций АО «Банк ТуранАлем» 49 634,1 тыс. тенге
- Облигаций ОАО «Корпорация Ордабасы» 237 158,6 тыс. тенге
- Облигаций ОАО «Астана-Финанс» 432 634,0 тыс.тенге
- Облигации BTA Finance BV 481 757,8 тыс. тенге
- Акции ОАО "БанкЦентр Кредит" 190 317,4 тыс. тенге

31 Информационные системы банка

В 2002 году Управление Информационных технологий было выделено в отдельную аутсорсинговую компанию – ТОО «Force Technology». В соответствии с этим в 2003 г. обслуживание информационных систем банка проводилось на договорной основе в рамках годового бюджетирования:

- Оказание информационных услуг и расчеты производилось согласно Договора «О предоставлении услуг по информационным системам» № FT-001-02 от 21.06.2002г;

- Услуги по аренде техники в 2003 г. оказывались согласно договоров аренды:

- а) FT-014А-02 от 01.08.02г. – аренда подержанной техники, приобретенной у АО БТА по договорам купли-продажи.

- б) FT-09-03 от 12.03.03г. – аренда новой техники, приобретаемой, согласно утвержденного плана капитальных закупок.

Банк в работе использует следующее программное обеспечение: IB System Object - фирмы CFT (Новосибирск), Лука-Про - фирмы ПлюсМикро (Караганда), (Петропавловск), Swiftalliance, Lotus Notes, Главная книга.

Интегрированная Банковская Система клиент-серверной архитектуры IB System Object реализована на платформе UNIX-Oracle. ИБС позволил полностью автоматизировать расчетно-кассовое обслуживание клиентов, кассовые операции, кредитное обслуживание клиентов, аккредитивное обслуживание, депозитное обслуживание юридических лиц, депозитное обслуживание физических лиц, розничное кредитование, межбанковские расчеты, валютные платежи, торговые операции с валютой, неторговые операции с валютой, организовать учет и отчетность банка, предоставить услуги передачи электронных документов и др. ИБС позволила автоматизировать функции РКО. Система эксплуатируется во всех филиалах банка.

Для внутрибанковского учета используется пакет Лука - Про (Караганда). Данная система позволила систематизировать и централизовать учет основных средств, товарно-материальных ценностей, расчет заработной платы, учет и расчет с дебиторами/кредиторами Банка, учет расходов и налогов Банка, функции отдела кадров.

В 2003 году информационный комплекс Банка продолжал развиваться в трех основных направлениях:

- транзакционные системы;
- аналитические системы
- CRM

По этим направлениям в 2003 г. введены в эксплуатацию:

- Централизованная Розничная Система (производитель – ТОО «Force Technology», Казахстан)

- Система контроля валютной позиции "Resource Navigator" (производитель - Softwell, РФ)

- Система торгового финансирования "Trade Innivation" (производитель - Misys, GB)

- Система финансового анализа "Контур Корпорация" (производитель - IntersoftLab, РФ)

- Система Управления Взаимодействия с Клиентами "Siebel 7" (производитель - Siebel, USA)

Бюджет банка на приобретение ПО составил **51 623 тыс.тн.** Затраты на сопровождение и развитие – **12 931 тыс.тн.**, куда включено сопровождение таких программных продуктов, как «Trade Innovation», «CRM», «E-Trade».

Банк использует новую систему обслуживания международных переводов - SwiftAlliance. В 2003 году установлено ПО SWIFTAlliance Access версии 5.0 на платформе Windows 2000 и в связи с этим произведена миграция Баз данных Swift с версии 4.1 на версию 5.0. В 2003 году начаты подготовительные мероприятия, связанные с переходом на глобальную сеть SWIFTNet FIN, использующую протокол IP.

В Банке эксплуатируются сетевые операционные системы NetWare 5.01 фирмы Novell и Windows NT фирмы Microsoft. В качестве базы для корпоративной банковской сети передачи данных используется пакет Lotus Notes 5.09

Головной офис, все филиалы и РКО банка объединены в единую почтовую сеть. Сеть насчитывает более 1500 активных пользователей. В качестве транспортной системы используется пакет Lotus Notes.

Для платежного документооборота используется СПЭД (интегрированная с ИБС система передачи электронных документов), когда документ с момента возникновения и до выгрузки в платежную систему Национального банка и обратно, проходит все этапы без участия человека, т.е. платежный документооборот полностью автоматизирован. В качестве резервной системы доставки платежей филиалов используется пакет Lotus Notes.

В марте 2003 года были реализованы ТОО «Force Technology» основные средства, согласно договора купли-продажи средств вычислительной техники, копировально-множительных аппаратов и средств связи № FT-01-03 от 15.01.03г.на общую сумму 84 708 тыс.тенге с отсрочкой платежа сроком на 4 года. Основная доля основных средств банка взята в аренду у ТОО «Force Technology», согласно договоров аренды №FT-014А-02 от 01.08.02г. и №FT-09-03 от 12.03.03г. сроком на 4 года. Новая техника, приобретаемая ТОО «Force Technology» для сдачи в аренду АО «Банк ТуранАлем», закупается у таких крупных поставщиков на рынке Республики Казахстан как ЗАО «АЛСИ», ЗАО «GLOTUR», ЗАО «Silk Road Distribution», ЗАО «ЛОГИКОМ». Затраты на техническое оснащение банка в 2003 году составили 209 545 тыс. тенге.

В Банке установлено оборудование производства корпорации Compaq. В качестве основных используются серверы Proliant-8500 и Proliant-6500. Кроме того, на вспомогательных участках используются сервера Compaq Proliant 3500, Compaq Proliant 3000. В 2003 году:

- арендовано у ТОО «FT», поставлено и инсталлировано 35 серверов для внедрения новых банковских продуктов и технологий;
- была осуществлена полная реорганизация локальной вычислительной сети в 7 филиалах банка на общую сумму более 25,4 млн.тенге;
- обеспечение 7 филиалов банка корпоративными UPS (бесперебойное электропитание) на общую сумму 20,2 млн.тенге;
- обеспечен 1 филиал Дизель-генераторной установкой (гарантированное электропитание) на общую сумму 8.6 млн.тенге;
- частично закончены работы по установке кондиционеров для обеспечения тех.условий эксплуатации серверного и сетевого оборудования в 12 филиалах на общую сумму 14.6 млн.тенге;
- Резервный Центр "Самал" оборудован системами безопасности: видеонаблюдение, контроль ограничение доступа, автоматическое пожаротушение.

В настоящее время энергообеспечение филиалов банка составляет:

- корпоративные UPS - 83%, остальные обеспечены локальными UPS

- Дизель-генераторные установки - 78%, остальные резервным вводом от другой подстанции (2 филиала без резервного ввода).

В Головном банке и Алматинском филиале в эксплуатации находится более 1100 персональных компьютеров с процессором Intel Pentium. В филиалах банка эксплуатируется более 1800 компьютеров.

В Головном Банке стандартной конфигурацией рабочих станций является: процессор - Intel Pentium, ОЗУ - 128 Мбайт, HDD – 20 Гбайт, монитор - 15".

В 2003 году банком взято в аренду 38 серверов, 697 компьютеров, 54 матричных принтеров, 199 лазерных принтеров, 144 блоков бесперебойного питания (по данным банка – прихода не было), 14 копировально-множительных аппаратов (прихода не было), 242 единиц сетевого оборудования на общую сумму 251503 тыс. тенге.

Затраты на сопровождение средств вычислительной техники, серверного оборудования и средств связи составили – 17 686 тыс.тенге.

Работа с электронными клиентами банка поддерживается программным продуктом фирмы CFT – SPED. На данный момент банк имеет более 800 электронных клиентов.

Банк пользуется услугами провайдеров связи. Основными поставщиками услуг связи являются АО «Казакхтелеком» с торговой маркой «Kazakhstan Online» и компания «TNS+».

ТОО «FT» постоянно проводит продвижение новых телекоммуникационных решений для корпоративных сетей банка. Также проводится постоянная работа по оптимизации корпоративной сети банка, как по стоимости услуг, так и по производительности. Затраты на информационные каналы связи в 2003 г. составили 58 426 тыс. тенге.

Для обеспечения безопасности от внешнего вмешательства установлены аппаратные брандмауэры производства компании Cisco Systems. Внутреннюю безопасность обеспечивает оборудование компании Nortel Networks. Корпоративная сеть Банка построена на оборудовании компании Cisco Systems. Вопросами безопасности информационной системы, кроме Компании FT, занимается также и управление безопасности банка.

В системе интернет-банкинга реализован и находится на этапе тестирования следующий функционал:

- Выписка с карточного счета за период
- Оплата счетов в пользу фиксированного бенефициара (заранее описанного в системе)
- Журнал транзакций за период
- Настройки источников оплаты (с какого счета платить)
- Настройка сервисов оплаты (пока три, K-Mobile, KCell, Alma-TV)

32. Плановые показатели развития Банка в 2003г. и их выполнение по основным статьям

Таблица 28

Анализ исполнения бюджета доходов и расходов АО "БТА" на 1.01.04 г.

Наименование статей баланса	план 2003г.	факт 2003г.	факт от плана 2003г.	
			откл.(+/-)	откл.(%)
тыс.тн				
А				
Доходы по процентам:	32,833,941	30,440,994	-2,392,947	-7%
Ссуды	27,028,977	25,818,645	-1,210,332	-4%
Ценные бумаги	5,591,658	4,350,311	-1,241,347	-22%
Депозиты и ностро счета в других банках	213,306	272,038	58,732	28%
Расходы по процентам	16,464,797	15,608,490	-856,307	-5%
Чистый доход по процентам без учета резерва на возможные потери	16,369,143	14,832,504	-1,536,639	-9%
Резерв на возможные убытки по ссудам	10,253,104	11,509,295	1,256,191	12%
Чистый доход по процентам за вычетом резерва на возможные потери	6,116,039	3,323,209	-2,792,830	-46%
Чистый доход по сборам и комиссиям	5,536,587	5,473,609	-62,978	-1%
Чистый дилинговый доход	843,066	2,662,602	1,819,536	216%
Прочий операционный доход	1,838,105	2,474,879	636,774	35%
Итого прочий доход	8,217,759	10,611,090	2,393,331	29%
ИТОГО ДОХОД	41,051,699	41,052,084	385	0%
накладные расходы	7,316,143	7,095,213	-220,930	-3%
Заработная плата и прочие расчеты с персоналом	2,303,503	2,281,092	-22,411	-1%
Общие и административные расходы	1,513,910	1,368,259	-145,651	-10%
Аренда и амортизационные отчисления	1,165,495	1,153,045	-12,450	-1%
Налоги, кроме налога на прибыль	1,079,911	972,819	-107,092	-10%
Плата за юридические и профессиональные услуги	784,573	808,718	24,145	3%
Реклама	417,365	448,133	30,768	7%
Убытки от реализации основных средств	51,386	63,147	11,761	23%
Итого прочие расходы	1,911,413	1,720,192	-191,221	-10%
Расходы по страхованию	1,320,989	857,868	-463,121	-35%
Прочие расходы	590,425	862,324	271,899	46%
Итого непроцентные расходы	9,227,556	8,815,405	-412,151	-4%
ИТОГО РАСХОД	35,945,458	35,933,190	-12,268	0%
Доход до налога на прибыль	5,106,241	5,118,894	12,653	0%
налог на прибыль	450,001	300,000	-150,001	-33%
ЧИСТЫЙ ДОХОД	4,656,241	4,818,894	162,653	3%

Как видно из приведенной таблицы 28 АО «Банк ТуранАлем» за 2003г. была получена прибыль в сумме 4 818 894 тыс. тенге, что выше запланированной суммы на 3% или на 162 653 тыс. тенге. Несмотря на то, что отклонение от плановых показателей в доходной и расходной части не наблюдается (исполнение по итоговым показателям составило 100%), на перевыполнение планового показателя по чистой прибыли повлияла оптимизация налоговых отчислений, так при плане при плане 450 001 тыс. тенге и факте - 300 000 тыс. тенге. экономия составила 150 001 тыс. тенге.

Постатейный анализ исполнения доходной части бюджета показал, что план перевыполнен в основном по следующим статьям:

- чистый дилинговый доход (исполнение составило 2 662 602 тыс. тенге против 843 066 тыс. тенге, перевыполнение составило 1 819 536 тыс. тенге или 216%);
- прочий операционный доход (перевыполнение составило 636 774 тыс. тенге или 35%).

На перевыполнение плана по статье, касающейся доходов по дилинговым операциям, повлияло получение доходов от переоценки инвалюты и ценных бумаг в сумме 268 108 тыс. тенге и 928 331 тыс. тенге соответственно, при прогнозировании пессимистичного варианта - убытка от переоценки инвалюты в сумме 1 101 111 тыс. тенге и ценных бумаг в сумме 923 466 тыс. тенге.

Основные факторы, повлиявшие на перевыполнение плана по прочим операционным доходам на 35% или 636 774 тыс. тенге:

- получение штрафов от клиентов за досрочное погашение кредитов в сумме 430 876 тыс. тенге против запланированных 1 087 тыс. тенге;
- возврат долгов прошлых лет (в т.ч. доходы от поступления вознаграждения по кредитам, списанным за баланс, поступления по дебиторской задолженности) в сумме 1 861 717 тыс. тенге против запланированных 1 471 734 тыс. тенге

Экономия расходов наблюдалась по следующим статьям:

- расходы по страхованию на 463 121 тыс. тенге или 35%;
- налоги, кроме налога на прибыль на 107 092 тыс. тенге или 10%
- общие и административные расходы на 145 651 тыс. тенге или 10%

Снижение комиссионных расходов и увеличение прочих операционных расходов связано с изменением классификации НПС. В 2003г. на основании изменений и дополнений, внесенных в план счетов бухгалтерского учета банков второго уровня Республики Казахстан, был закрыт НПС 5602 «Комиссионные расходы по полученным услугам по реализации страховых полисов» (в 2002г. этот счет учитывался в комиссионных расходах) и открыт новый счет 5752 «Расходы по страхованию» (в 2003г. учитывающийся в прочих операционных расходах). В целом, расходы по страхованию составили 857 868 тыс. тенге против запланированных 1 320 989 тыс. тенге, экономия составила 463 121 тыс. тенге или 35%.

В течение 2003г. планировалось, что сбор за аренду рекламного пространства составит 106 686 тыс.тн, фактически в бюджет было уплачено 16 272 тыс.тн, влияние процесса выделения в аутсорсинг подразделений, занимавшихся небанковской деятельностью, и передача основных средств на баланс дочерних предприятий повлекли уменьшение расходов по налогу на имущество, экономия составила 27 435 тыс. тенге или 67%, что вкуче привело к снижению налоговых отчислений на 107 092 тыс. тенге или 10%, с запланированных 1 079 911 тыс. тенге до 972 819 тыс. тенге.

По административным расходам экономия составила 9% или 109 511 тыс. тенге при плане 1 159 345 тыс. тенге и факте 1 049 834 тыс. тенге. В основном, экономия сложилась за счет не полного освоения расходов на обучение в сумме 60 257 тыс. тенге (не освоена программа Тренинг), сокращение расходов по уплате членских взносов 14 653 тыс. тенге, по техобслуживанию кассовой техники 4 336 тыс. тенге.

По прочим расходам сложился перерасход в сумме 271 899 тыс. тенге или 46%. Наибольший удельный вес из них занимают расходы от небанковской операций в сумме 341 543 тыс. тенге против запланированных 130 143 тыс. тенге. Основные статьи, повлиявшие на перерасход:

- расходы из социального фонда – 134 647 тыс. тенге;
- спонсорская помощь в сумме 53 825 тыс. тенге;
- убытки от списания ОС – 48 664 тыс. тенге;
- убытки от списания ТМЗ – 24 139 тыс. тенге.

Пруденциальные нормативы Национального банка Республики Казахстан, установленные для банков второго уровня в целях укрепления и роста стабильности банковской системы, а также достижения стандартов принятых в международной банковской практике, банком в течение года соблюдались.

Выполнение пруденциальных нормативов на 1 января 2003 года.

Таблица №24

	Норматив	Факт
К 1 - Коэффициент достаточности собственного капитала	не менее 0,06	0,07
К 2 - Коэффициент достаточности собственного капитала	не менее 0,12	0,13
К 3 - максимальный размер риска на одного заемщика (по прочим заемщикам)	не более 25%	21,58%
К 3 - максимальный размер риска на одного заемщика (по связанным лицам)	не более 10%	6,52%
К 4 – коэффициент ликвидности	не менее 0,3	0,75
К 5 –коэффициент краткосрочной ликвидности	не менее 0,5	0,67
К 6 – максимальный размер инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы	не более 0,5	0,05

33. Финансирование отраслей экономики

Сумма выданных кредитов в 2003 году 429 284 327 тыс.тенге, из них 56 815 667 тыс.тенге выдано субъектам малого и среднего бизнеса. Из них погашено всего 298 879 281 тыс.тенге, в том числе 44 175 007 тыс.тенге – субъектами малого и среднего бизнеса.

Данные о суммах выданных кредитов, суммах их погашения и средневзвешенной процентной ставке, используемой при кредитовании в разрезе секторов экономики приведены в Приложении 3.

34. Благотворительность

В 2003 году АО "БанкТуранАлем" оказал благотворительную помощь на сумму 53825 тыс. тенге. в том числе филиалы 8048 тыс.тенге.

Данные приведены в таблице 30 и Приложении 4.

Таблица 30

Оказание благотворительной помощи АО «БанкТуранАлем» за 2003 год.

тыс.тенге

№п/п	Наименование получателя	Сумма	Деньгами	В натуральной оплате на сумму
1	Школы, детские учреждения	2627	2627	
2	Пенсионеры	2297	2297	
3	Больницы	10	10	
4	Фонды	20275	20275	
5	Другие юридические лица	28122	28122	
6	Другие физические лица	494	494	
	Итого	53825	53825	

35. Кастодиальные услуги

Кастодиальная деятельность банком осуществляется в соответствии с Государственной лицензией на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг N 0407100023 от 15 октября 1998 г., выданной Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам.

По состоянию на 01 января 2004 года количество ценных бумаг, находящихся на хранении, составило 230 339 156 штук, в том числе:

- номинированных в USD в количестве 74 368 343 штук на сумму 74 368 343,0 доллара США,
- номинированных в казахстанских тенге в количестве 155 970 813 штук на общую сумму 6 588 308 017,0 тенге.

За услуги по приему на учет и хранению ценных бумаг получено комиссионное вознаграждение в сумме 23 222,0 тыс. тенге.

На кастодиальном обслуживании пенсионных фондов не имеется.

36. Трастовая деятельность

Согласно лицензии на проведение банковских и иных операций в тенге и иностранной валюте № 242 от 17 декабря 1998 года АО «Банк ТуранАлем» имеет право осуществлять доверительные (трастовые) операции, управление денежными ресурсами в интересах и по поручению доверителя.

В 2003 году АО «Банк ТуранАлем» трастовые операции не осуществлял.

37. Осуществления банком лизинговых операций

В 2003 году Управлением проблемных кредитов никаких лизинговых операций не производилось. Осуществлением лизинговых операций занимается дочерняя компания - ОАО «БТА-Лизинг».

38. Деятельность банка, связанная с выдачей синдицированных (консорциальных) займов.

Отделом синдицированных и облигационных займов поступающие предложения от других банков на участие в синдицированных займах предварительно рассматриваются на предмет привлекательности участия в синдикате. При расчете учитывается стоимость фондирования, расходы, связанные с управленческим учетом, и возврат на капитал. Помимо экономической целесообразности, учитывается репутационная/имиджевая выгодность проекта. В случае, если по расчетам отдела сделка считается выгодной, предложение об участии передается на дальнейшее рассмотрение КУАПу.

Если заемщик является нерезидентом, помимо внутреннего утверждения сделки, согласно Правилам лицензирования деятельности, связанной с использованием валютных ценностей, а также Правилам по осуществлению операций, связанных с движением капитала, для предоставления кредитов нерезидентам на срок, превышающий 120 дней, требуется получение лицензии от НБРК.

Синдикаты в которых банк ТуранАлем принимал участие в качестве кредитора на 31 декабря 2003 года:

Заемщик	Урало-Сибирский Банк.
сумма синдиката	32 млн. дол. США,
участие БТА	1 млн. дол. США,
Маржа	3,50% годовых
Комиссия за участие	0,8%
Дата соглашения	24 марта 2002,
Погашение	22 марта 2004

39. Сейфовые услуги

Начиная с 1994 года АО «Банк ТуранАлем» предоставляет услуги юридическим и физическим лицам по сдаче в аренду сейфовых ячеек. На сегодняшний день этот вид услуг предоставляется почти всеми филиалами банка (17 филиалами).

Размеры предлагаемых сейфовых ячеек различны в зависимости от их приобретения.

Тарифы на предоставление сейфовых услуг утверждаются Правлением Банка в зависимости от размеров сейфовых ячеек. Во всех филиалах действуют тарифы, утвержденные 13 февраля 2002 года протоколом заседания Совета Директоров № 10. в размере 1,5-3,5\$ в сутки. В Алматинском филиале в связи с введением в строй депозитария в здании «Samal Towers» утверждены отдельные тарифы в размере 2 – 4,5\$ в сутки и 13-36\$ в месяц (протокол № 86 от 4 июня 2002 года). Отдельным филиалам в зависимости от региональных потребностей установлены тарифы, составляющие 18-45\$ в месяц.

Основным видом хранения ценностей являются сейфы и сейфовые ячейки. Кроме этого в 2 филиалах банка услуги предоставляются в виде хранения ценностей в кладовой, а 2 филиалах применяется смешанный тип хранения.

Общее число заключенных договоров в целом по Банку в 2003 году увеличился по сравнению с 2002 годом на 20% - 935 и 781 соответственно. Это увеличение свидетельствует о завоевании все большей популярности данного вида услуг у населения. При этом 32% всех договоров были заключены в Алматинском филиале, 18% - в филиале «Астана».

Суммарное число арендованных ячеек на 31.12.03г. составил 856, что на 25% больше, чем на такую же дату 2002 года – 856 и 685 соответственно.

Доходы от предоставления сейфовых услуг составили 17030 тыс тенге, что на 37% больше, чем в 2002 году (12416 тыс.тенге).

40. Новые виды платежных инструментов

В течение 2003 года АО «БанкТуранАлем» постоянно проводил работу в направлении усовершенствования платежной системы банка, что ощутимым образом повлияло на значительный рост количества и скорость прохождения платежей, повышение контроля за проводимыми филиалами платежами, улучшение ликвидности банка, а также повышением имиджа банка на арене коммерческих финансовых институтов.

Основными платежными системами, посредством которых АО «БанкТуранАлем» осуществляет переводы денег в национальной валюте, являются: Межбанковская система переводов денег (МСПД), Система розничных платежей (СРП) Казахстанского центра межбанковских расчетов НБ РК, расчеты через прямые корреспондентские счета, а также Система межфилиальных платежей. Данные о проведенных платежах в национальной валюте за отчетные периоды в 2002-2003гг. приведены в таблице 31:

Таблица 31

	На 01.01.2003	На 01.01.2004
	В месяц	В месяц
По МСПД	45079	43462
По СРП	66019	85386
По прямым корсчетам	41540	52495
Итого исходящих документов	152638	181343
Межфилиальные	52387	166323
Всего документов	205025	347666

За 2003 год среднемесячное количество внешних платежей составило 156 тыс, что на 10 тыс. платежей превышает подобные данные 2002 года. Такой рост количества платежей объясняется увеличением клиентской базы, как Головного Банка, так и филиалов, а также интенсивной работой с корпоративными клиентами в области предоставления новых видов услуг, улучшением качества обслуживания клиентов в филиалах, значительным увеличением количества расчетно-кассовых отделов по всей территории Республики Казахстан.

В целях усовершенствования существующего порядка осуществления исходящих международных платежей в иностранной валюте путем уменьшения затрат времени на их оформление в филиалах АО Банк ТуранАлем был разработан комплекс мероприятий по оптимизации процесса формирования исходящих переводов в иностранной валюте, что позволило увеличить время приема платежей в иностранной валюте от филиалов банка на два часа. За счет проведенных мероприятий возрос объем международных переводов в иностранной валюте, так, если на 01.01.03 количество исходящих переводов в иностранной валюте от филиалов банка составляло 3 527 платежей в месяц, то к концу 2003 года количество исходящих переводов в иностранной валюте от филиалов банка достигло цифры 4 302.

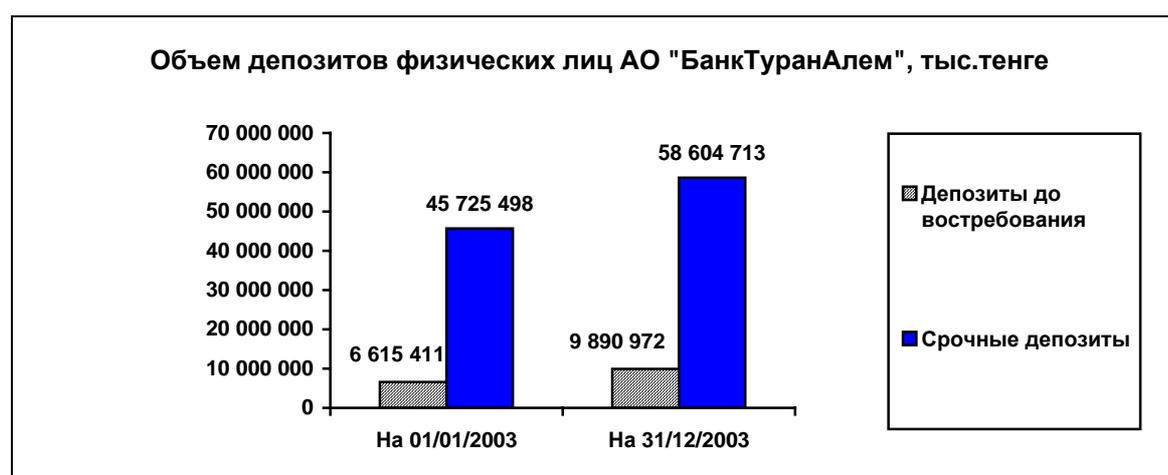
41. Процентная политика банка по кредитам и депозитам

41.1. Суммы на счетах срочных вкладов и вкладов «До востребования» физических лиц на начало и на конец 2003 года.

Таблица 32

Вид вклада	на 01.01.2003	на 31.12.2003	тыс. тенге
			Прирост за 2003 год
2	3	4	5
«До востребования»	6 615 411	9 890 972	3 275 561
Срочные	45 725 498	58 604 713	12 879 215
ИТОГО	52 340 909	68 495 685	16 154 776

Соотношение срочных вкладов и вкладов «До востребования» БТА за 2003 год



41.2. Процентная политика Банка по депозитам физических лиц. Средневзвешенные ставки вознаграждения по срочным вкладам и вкладам «До востребования».

В 2003 году Банк дважды снизил ставки вознаграждения по вкладам физических лиц в связи с изменением ситуации на рынке, уменьшением ставки рефинансирования, снижением максимальных ставок Фондом гарантирования вкладов.

При определении процентной политики по привлекаемым депозитам Банк исходит из сложившейся и прогнозируемой доходности по операциям банка, анализа статистических данных об уровне доходов населения, данных социологических исследований, организуемых банком, различных прогнозов (как внутрибанковских, так и внешних), экономической ситуации в Казахстане, максимальных ставок вознаграждения по гарантируемым вкладам, установленных Казахстанским фондом гарантирования вкладов и т.д. Также банком проводится постоянный анализ ставок вознаграждения, условий по депозитам, предлагаемых другими банками (как крупными республиканскими банками, так и региональными). Наряду с этим при определении ставок вознаграждения по депозитам в национальной валюте используются прогнозы об уровне девальвации (ревальвации) национальной валюты, предполагаемом уровне инфляции.

После анализа всей перечисленной информации проектные ставки по депозитам физических лиц, согласованные с КУАП, выносятся на заседание Правления банка, где принимается окончательное решение о размере ставок вознаграждения (интереса) по тем или иным видам депозитов.

Таблица 33

Средневзвешенные годовые ставки вознаграждения по вкладам физических лиц в 2003 году.

	В KZT	В СКВ	В ОКВ
«До востребования»	0,83 %	0,82 %	1,40 %
Срочные (всего)	9,63 %	5,55 %	5,07 %
в том числе:			
До 1 месяца	8,07 %	4,13 %	5,65 %
От 1 до 3 месяцев	8,98 %	5,20 %	5,06 %
От 3 месяцев до 1 года	10,66 %	6,15 %	9,23 %
От 1 года до 5 лет	11,90 %	8,18 %	1,00 %
От 5 лет и выше	13,82 %	9,42 %	

41.3. Процентная политика банка по кредитам

Основной (базовой ставкой) для определения цены предоставляемого Банком кредита являются трансфертные цены, расчет которых производится по средним ставкам KIBOR до 90 дней, и доходности корпоративных облигаций по сделкам за предыдущий месяц на сроки свыше 2 лет. Источниками ресурсов для трансфертного ценообразования являются межбанковские кредиты, кредитные линии, депозиты и т.д.

Кроме того, цена кредита включает стоимость операционных и накладных расходов, премию за риск, маржу прибыли. Процентная ставка различается по срочности предоставляемой ссуды, виду валюты предоставления кредита.

Процентная ставка может быть фиксированной и плавающей, что оговаривается в тексте кредитного договора. Плавающие ставки могут быть пересмотрены Банком в течение срока кредитования в зависимости от изменения конъюнктуры кредитного рынка. Фиксированные ставки остаются неизменными в течении всего срока действия кредитного договора.

Вознаграждение за пользование кредитом начисляется согласно методу начисления и взыскивается с Заемщика в соответствии с условиями кредитного договора. Ставки и сроки погашения вознаграждения по кредитам, комиссии по гарантиям и аккредитивам устанавливаются в каждом случае отдельно, решением Кредитного Комитета или Правлением Банка в рамках утвержденных ставок и тарифов на проведение банковских операций.

Таблица 34

Выданные АО «БанкТуранАлем» кредиты за 2003 год.

№№ п\п	Вид кредита	Выдано с начала года	Средневзвешенная % ставка в тенге	Сумма выдачи кредита в тенге	Средневзвешенная % ставка в СКВ	тыс.тенге
						Сумма выдачи кредита в валюте
1	КРАТКОСРОЧНЫЕ	259 374 433	16.04	152 641 563	9.54	106 732 870
2	ДОЛГОСРОЧНЫЕ	162 303 811	15.84	101 625 407	15.10	60 678 404
	ИТОГО:	421 678 244	15.96	254 266 970	11.55	167 411 274

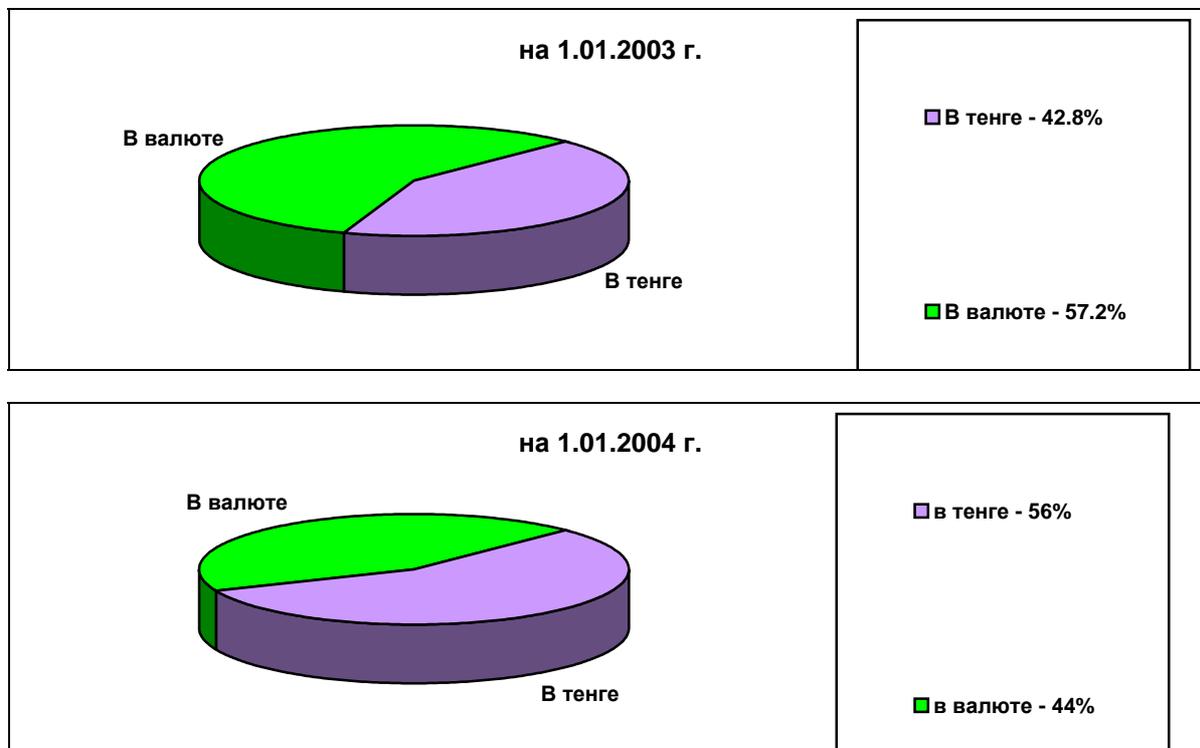
41.4. Процентная политика банка по привлекаемым депозитам

За отчетный год произошло общее увеличение депозитной базы по республике за счет вливания в банковскую систему новых, ранее не размещенных, сбережений и вследствие влияния таких факторов как; продолжение активных рекламных компаний лидирующих казахстанских банков, дополнительных акций по привлечению клиентов – розыгрыши призов, PR-акции, расширения спектра предлагаемых депозитов.

Также не менее важным фактором является и относительная стабильность экономики (низкий уровень инфляции). Позитивные изменения в отчетном году произошли также в структуре депозитов по видам валют. На фоне неуклонного роста общего объема депозитов начала снижаться доля депозитов в иностранной валюте. Так, на 01.01.04 г. удельный вес депозитов в иностранной валюте в общем объеме депозитов составил 44%

(на 01.01.03 г. - 57,2%). Произошло увеличение доли депозитов в тенге до 56% на 01.01.04 г. в общем объеме депозитов (на 01.01.03 г. - 42.8%).

Структура депозитов АО “БанкТуранАлем”, тыс.тенге

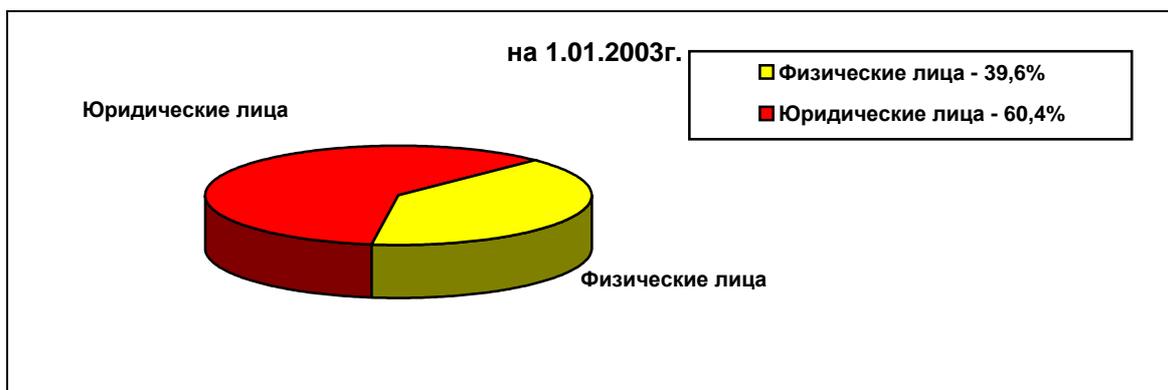


Основными причинами, оказавшими существенное влияние на депозитную базу, явились:

- активная депозитная политика Банка,
- продолжение активной рекламной компании,
- проведение дополнительных акций по привлечению клиентов.

Всё вышеперечисленное отразилось на отношении вкладчиков к банку. Изменение структуры депозитов по юридическим и физическим лицам за 2003 год показано ниже.

Структура срочных депозитов физических и юридических лиц
АО «БанкТуранАлем», %



Примечание: объемы депозитов юридических лиц даны с учетом вкладов дочерних организаций специального назначения в сумме 46 871 500 тыс.тенге

За период 01.01.03г. –01.01.04 г. было привлечено срочных депозитов на общую сумму 473 639611 тыс. тенге, возвращено депозитов на сумму 421 569 353 тыс. тенге.

Депозиты физических лиц на 01.01.2004 г составили 68 495 685 тыс. тенге или 37% (на 01.01.2003 года – 52 340 909тыс. тенге или 39,6%) всего депозитного портфеля (185 744 888 тыс.тенге).

Остатки по срочным депозитам физических лиц на 01.01.04 г. увеличились по сравнению с 01.01.03 г. на 12 879 216 тыс.тенге или на 28%.

В отчетном году банком основное внимание уделялось привлечению среднесрочных и долгосрочных депозитов физических лиц, тогда как в предыдущие годы привлекались депозиты на сроки от 3 до 12 месяцев. Связано это, прежде всего с улучшением экономической ситуации в республике.

В 2003 году Банк дважды снизил ставки вознаграждения по вкладам физических лиц в связи с изменением ситуации на рынке, уменьшением ставки рефинансирования, снижением максимальных ставок Фондом гарантирования вкладов.

По большей части вкладов банком поддерживаются процентные ставки, устанавливаемые Фондом гарантирования вкладов физических лиц. Ставки вознаграждения устанавливаются дифференцированно, в зависимости от суммы вкладов и срока привлечения.

Средневзвешенная ставка по срочным депозитам физических лиц снизилась, по сравнению с началом года, в тенге на 2,18%, в инвалюте на 1,17 %. На 1 января 2003 года

ставка составляла в тенге 12,34 %, в иностранной валюте 8,04%. На 1 января 2004 года этот показатель составил соответственно 10,16% и 6,87%.

Несмотря на снижение ставок вознаграждения по вкладам, снижения объемов срочных депозитов не произошло за счет расширения спектра услуг, проведения рекламных акций и розыгрышей среди вкладчиков, модификации свойств депозитных продуктов, осуществления перекрестных продаж:

- срочный депозит + платежная карточка;
- срочный депозит + кредит (кредитная карточка)
- и др.

Возросла доля вкладов юридических лиц с 60,4% (на 01.01.03г) до 63% (на 01.01.04 г.), соответственно, снизилась доля депозитов физических лиц (с 39,6% до 37%).

Депозитный портфель юридических лиц составил на 01.01.04 г. 117 249 203 тыс.тенге, что составляет 63% общего депозитного портфеля.

Установление ставок вознаграждения по депозитам юридических лиц производится в соответствии с процентной политикой Банка.

При определении размеров ставок вознаграждения по депозитам Банк руководствуется:

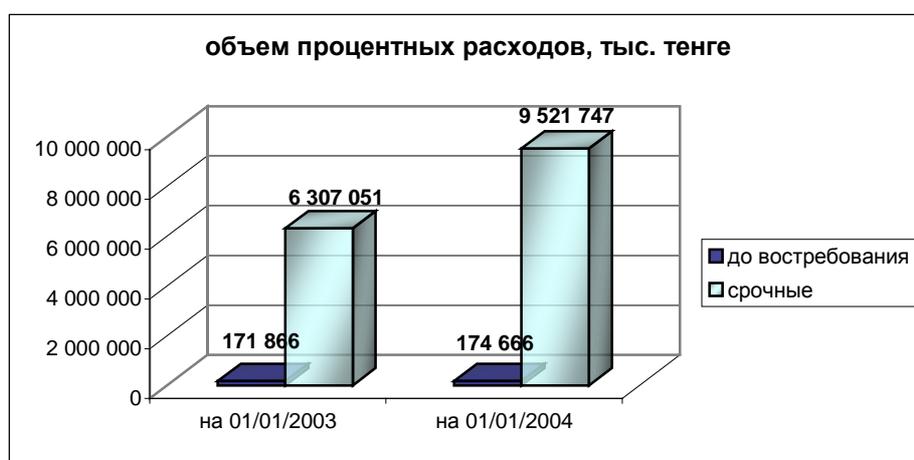
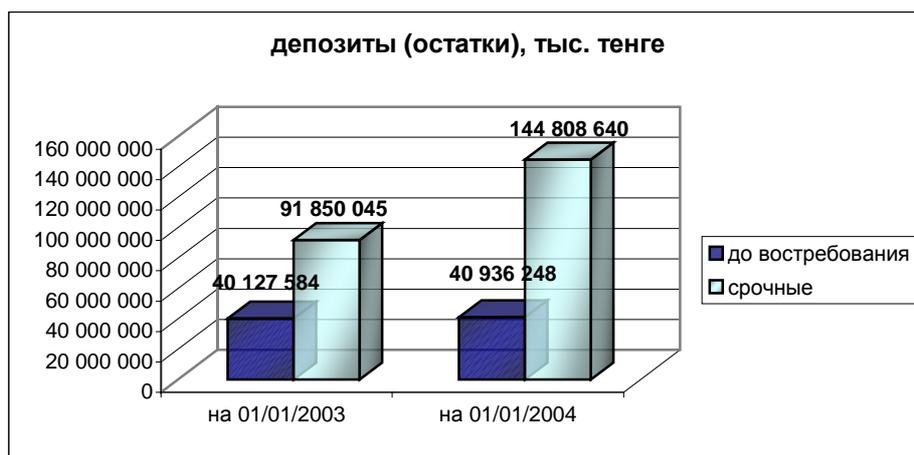
- конъюнктурой финансового рынка;
- стоимостью привлечения заимствований на внешних рынках;
- ставкой Лондонского межбанковского рынка (Libor);
- стоимостью привлечения межбанковских ресурсов на местном рынке;
- уровнем ставок вознаграждения на рынке депозитов Республики Казахстан;
- уровнем доходности государственных ценных бумаг Республики Казахстан;
- уровнем инфляции;
- уровнем девальвации местной валюты;
- размером ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан.

Ставки вознаграждения, устанавливаются дифференцированно в зависимости от срока хранения денег.

Средневзвешенная процентная ставка по срочным депозитам юридических лиц по состоянию на 01.01.2004г. составила:

- в национальной валюте – 4,10%
- в иностранной валюте – 5,1%.

Характеристика депозитной базы в зависимости от сроков и ставок по депозитам представлена на следующих графиках.



Темп роста остатков по депозитам до востребования с 01.01.03 г. по 01.01.04 г. составил 102%, т.е. увеличение составило 808 664 тыс. тенге. Темп роста срочных депозитов за отчетный год составил 158% или увеличение на 52 958 595 тыс. тенге.

Таблица 35

Данные по депозитам АО “БанкТуранАлем” за 2003 год

№ п/п	Вид депозита	Поступило с начала года	Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге	Сумма привлечения в депозит, в тенге	Средневзвешенная годовая процентная ставка в валюте	тыс. тенге
						Сумма привлечения депозита в валюте
1	2	3	4	5	6	7
1.	До востребования	125 693 134	0,88	40 228 213	2,10	85 464 921
2.	Срочный	473 639 611	4,25	159 658 737	8,58	313 980 874
ИТОГО		599 332 745	3,58	199 886 950	7,19	399 445 795

При определении процентной политики по привлекаемым депозитам Банк исходит из сложившейся и прогнозируемой доходности по операциям банка, анализа статистических данных об уровне доходов населения, данных социологических исследований, организуемых

банком, различных прогнозов (как внутрибанковских, так и внешних), экономической ситуации в Казахстане и т.д. Также банком проводится постоянный анализ ставок вознаграждения, условий по депозитам, предлагаемых другими банками (как крупными республиканскими банками, так и региональными). Наряду с этим при определении ставок вознаграждения по депозитам в национальной валюте используются прогнозы об уровне девальвации национальной валюты, предполагаемом уровне инфляции.

После анализа всей перечисленной информации проектные ставки по срочным депозитам физических и юридических лиц, согласованные с КУАП, выносятся на заседание Правления банка, где принимается окончательное решение о размере ставок вознаграждения (интереса) по тем или иным видам депозитов.

42. Кадровая политика

Цель управления персоналом:

- проведение кадровой политики и реализация программ формирования рабочего климата;
- роста и максимального использования потенциальных возможностей коллектива банка.

Приоритетным направлением в работе с персоналом является обеспечение сочетания интересов каждого члена коллектива и банка в целом.

Для формирования корпоративного духа, единой корпоративной культуры в Банке практикуются предпраздничные поздравления сотрудников, организация, ставшей традиционной, встречи Нового года с приглашением представителей крупных корпоративных клиентов Банка и работников филиалов.

На этом вечере наряду с подведением итогов работы за год, вручаются Почетные грамоты и памятные подарки наиболее отличившимся сотрудникам.

Разработанные правила телефонных переговоров, личных бесед с клиентами позволили создать унифицированную форму корректного и доброжелательного обращения. Соблюдение персоналом этих правил контролируется руководителями структурных подразделений Головного Банка и филиалов.

42.1. Повышение квалификации

Повышение кадрового потенциала банка за счет обучения и повышения квалификации специалистов – одно из основных направлений деятельности управления по работе с персоналом. За отчетный период более 221 специалистов банка повысили квалификацию в зарубежных и отечественных учебных центрах (для сравнения за 2002 г прошли обучение 100 чел). Банк активно сотрудничает с Алматинским Центром Банковского обучения, учебно-консалтинговым центром ТОО «Учет и аудит» и др. В учебных центрах Республики Казахстан и СНГ повысили квалификацию 200 человек, в банках и учебных центрах за рубежом – 21 человек (за 2002 г – 8 чел).

Для работников филиалов силами специалистов Головного Банка проводились семинары по актуальным вопросам банковской деятельности: курсы развития коммуникативного потенциала, тренинг телефонного общения, эффективное публичное выступление и др. Приоритетным направлением повышения квалификации специалистов за отчетный период стала организация занятий с использованием кадрового потенциала банка. Более 60 человек были обучены и повысили квалификацию, участвуя в семинарах. Проведена автоматизация

системы планирования и мониторинга обучения, внедрены новые (психодиагностические) методы оценки персонала и оценки эффективности обучения.

42.2. Карьерное планирование

Созданная система отбора персонала позволяет любому специалисту принять участие в системе карьерного планирования, горизонтальной и вертикальной ротации кадров.

По электронной почте все сотрудники Банка знакомятся с имеющимися вакантными должностями в подразделениях Головного Банка и филиалов, и они могут принять участие в конкурсном отборе на эти должности.

Разработаны и утверждены "Положение об организации стажировки специалистов", "Технология повышения квалификации через стажировку в банке", "Положение об аттестационной комиссии".

42.3. Количественный и качественный состав персонала

С целью привлечения денежных средств населения в депозиты и вклады, а также увеличения объема банковских услуг за 2003 год была продолжена политика увеличения объемов розничного и корпоративного бизнеса, что повлияло на увеличение численности сотрудников. В штат филиалов Банка в 2003 году были введены должности персональных менеджеров, занимающиеся непосредственным привлечением в филиалы корпоративных клиентов.

За 2003г. произошли положительные сдвиги в качественном составе:

на 01.01.04г. удельный вес специалистов с высшим образованием составил 82,8%, на 01.01.03г. составлял 73,1%.

Произошли изменения в функциональной структуре Банка (с начала года)

- увеличилась численность Front-office на 289 ед., Back-office на 26 ед.,

Офис поддержки на 43 ед., Middle office на 66 ед.

- уменьшилась численность Вспомогательной служба на 595 ед., за счет вывода из штата Филиалов в обслуживающие компании: работников службы инкассации, охраны, административно-хозяйственной службы.

42.4. Численность работников Банка за 2003 год

Штатная численность на 1.01.04 составила 2894 чел (на 1.01.03 численность была 3065 чел). В целом по банку численность уменьшилась по сравнению с началом прошлого года на 171 ед.

По Головному банку численность увеличилась на 89 ед.

По филиалам - уменьшилась на 260 ед., в связи с переводом инкассаторов в ТОО Титан Инкассация, охранников в ТОО Охранное агентство Титан, работники АХО в ТОО Real Estate.

Фактическая численность работников на 1 января 2004 года составила 2706 чел (на 1.01.03 была 2877 чел).

42.5. Образовательный уровень работников

В системе банка работники оперативного состава с высшим образованием составляют 82,8% средне – специальным - 15,8 %, со средним образованием 1, 4%.

Экономисты, имеющие высшее образование составляют 92,9%, бухгалтеры – 83,2%.

42.6. Текучесть кадров

За отчетный период всего уволено работников, влияющих на текучесть кадров 588 чел. Текучесть кадров по филиалам составила 24,5%, по Головному банку –20,9%. По сравнению с прошлым годом текучесть кадров по филиалам увеличилась на 1,5 пункта, а по Головному банку уменьшилась на 4,1 пункта.

42.7. Возрастной состав работников

Средний возраст служащих в целом по Банку составляет 31,2 года, по сравнению с прошлым годом увеличился на 0,7 лет.

В том числе:

- по Головному Банку средний возраст составил 31,8 лет (за 2003 г –28 лет);
- в филиалах средний возраст составил 30,9 лет (за 2003 г- 32,5).

43. Информация об инвестициях в капитал других юридических лиц.

По состоянию на 01 января 2004 года инвестиции в капитал других юридических лиц составили 2 581 368,0 тыс. тенге. В течение 2003 года банком было дополнительно инвестировано денег в уставные капиталы других юридических лиц в размере 1 700 284 тыс.тенге, в том числе:

1. АО «ТуранАлем Секьюритис» - 14 800,0 тыс.тенге
2. АО ННОПФ «Курмет» - 213 840,0 тыс.тенге
3. АО Страховая компания «БТА» - 438 240,0 тыс.тенге
4. АО ННПФ «Казахстан» - 126 000,0тыс.тенге
5. АО КСЖ «Династия» - 47 387,0 тыс.тенге
6. АО Страховая компания «KBS Garant» - 39 128,0 тыс.тенге
7. Корпоративный фонд «Казахстан» - 152 000,0 тыс.тенге
8. ООО «Славинвестбанк» - 666 077,0 тыс.тенге
9. SWIFT – 2 812,0 тыс.тенге

В 2003 году была продана дочерняя компания ТОО «Ломбард «Алтын-Орда» с уставным капиталом равным 7 200,0 тыс.тенге.

Банк осуществляет постоянный контроль над деятельностью дочерних компаний.

В состав Совета директоров дочерних компаний входит финансовый директор, который влияет на принятие решений компаниями. Финансовая отчетность компаний консолидируется на ежемесячной основе.

Список ассоциированных и дочерних организаций

Наименование организации	Доля в капитале
АО "ТуранАлем Секьюритис"	100.00%
АО ННОПФ " Курмет"	66.00%
АО "Страховая компания "БТА"	66.00%
АО ННПФ "Казахстан"	50.40%
ОАО "БТА Лизинг"	100.00%
АО КСЖ "Династия"	55.00%
АО "Страховая компания KBS Garant"	57.53%
TuranAlem Finance B.V.	100.00%

Список других аффилированных лиц

Наименование организации	Доля участия	Доля голосующих акций
ОЮЛ "Ассоциация финансистов Казахстана"	16.67%	16.00%
ЗАО КУПА "БТА Asset Management"		
Корпоративный фонд "Казахстан"	10.13%	

Таблица 36

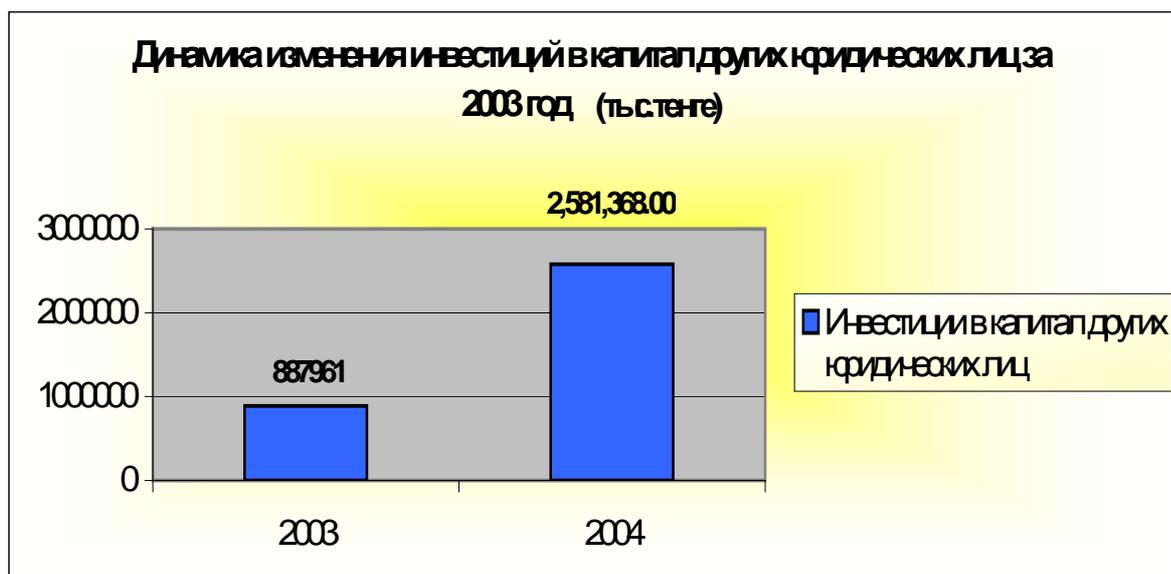
Объем инвестиций в капитал других юридических лиц

(тенге)

Наименование компании	Инвестиции (счета 1471 ,1472)	
	объем за 2003 г	остаток на 1/01/2004
TuranAlem Finance B.V.		3 244 140,00
БТА ЛИЗИНГ ОАО	-	297 190 000,00
ЗАО Компания по страхованию жизни "Династия"	47 386 516,32	109 452 516,32
ЗАО ННПФ "Казахстан"	126 000 000,00	252 000 000,00
ЗАО НОПФ "Курмет"	213 840 000,00	332 640 000,00
Страховая компания KBS GARANT ОАО	39 128 100,00	101 821 500,00
Страховая компания БТА-Иншуренс	438 240 000,00	570 240 000,00
Туран Алем Секьюритис АО	14 800 000,00	43 600 000,00

Алтын-Орда	7 200 000*	-
ЗАО "Центральный депозитарий ЦБ"	-	200 000,00
ЗАО "Казахстанская Фондовая Биржа "	-	2 200 260,00
Корпоративный фонд Казахстан	152 000 000,00	152 000 000,00
ООО "Славинвестбанк"	666 077 000,00	666 077 000,00
ЗАО "Процесинговый центр"	-	10 000 000,00
BTA ASSET MANAGEMENT	-	37 216 000,00
Ассоциация Финансистов Казахстана ОЮЛ		675 000,00
S.W.I.F.T.	2 811 588,00	2 811 588,00
Итого	1 700 283 204,32	2 581 368 004,32

* - продана доля участия



44. Информация об операциях со связанными и аффилированными с банком компаниях

Таблица 37

тыс. тенге

Наименование компании	Займы, выданные компаниям			Вклады, полученные Банком от компаний			Приобретенные компаниями субординированные купонные облигации Банка			Приобретенные Банком ценные бумаги компаний		
	объем за 2003 г	остаток на 1/01/04	% ставка	объем за 2003 г	остаток на 1/01/04	% ставка	объем за 2003 г	остаток на 1/01/04 курс 144,22	% ставка	объем за 2003 г	остаток на 1/01/04 курс 144,22	% ставка
TuranAlm Finance B.V.				32449500	32449500	9				27407513	481825	
				-	14422000	11						

Итого	0	0	32449500	46871500		0	0	27407513	481825		
БТА ИПОТЕК А ОАО	3052159	2886110	15								
Итого	3052159	2886110		0	0	0	0				
БТА ЛИЗИНГ ОАО	1130402	629337									
Итого	1130402	629337		0	0	0	0				
ЗАО Компания по страхован ию жизни "Династи я"											
Итого	0	0		0	0	0	0				
ЗАО ННПФ "Казахста н"				36055	36055	11	0	402610			
Итого	0	0		36055	36055		0	402610			
ЗАО НОНПФ "Курмет"							0	637009			
Итого	0	0		0	0		0	637009			
Страховая компания "Лондон Алматы Иншурен с"				1573	1573	7					
				59	59	1					
				656	656	1					
				339	339	1					
Итого	0	0		2627	2627		0	0			
Страховая компания KBS GARANT ОАО				5305	5305	1					
				780	780	1					
Итого	0	0		6085	6085		0	0			
Страховая компания БТА- Иншурен с											
Итого	0	0		0	0		0	0			
Туран Алем Секьюрит ис АО							3902776	3978023			
Итого	0	0		0	0		3902776	3978023			

KAZCO CONSTR UCTION INDUSTR IAL LTD TOO	0	199687	3										
Итого	0	199687		0	0	0	0						
Real Estate Commerce TOO													
Итого	0	0		0	0	0	0						
TOO "Force Technolog y"													
Итого	0	0		0	0	0	0						
TOO "Premier Consult"				3624	3624	9							
Итого	0	0		3624	3624		0	0					
TOO "Самал Проперти с"				355	355	1							
				80	80	1							
Итого	0	0		435	435		0	0					
TOO "Титан- Инкассац ия"				20000	20000	3-5							
Итого	0	0		20000	20000		0	0					
ТУРАН СЕРВИС LTD TOO	0	5388	16										
Итого	0	5388		0	0		0	0					
Дом Сервис TOO	19718	19023	15										
Итого	19718	19023		0	0		0	0					
Алтын- Орда													
Итого	0	0		0	0		0	0					
Всего	4202279	3739546		32518326	46940326		3902776	5017642		27407513	481825		

Информация в колонке «Займы, выданные компаниям» содержит информацию о выданных Банком в течение 2003 года займов связанным и аффилированным с банком компаниям, остатки на ссудных счетах на 01/01/2004 года и процентные ставки по выделенным ссудам.

Информация в колонке «Вклады, полученные Банком» содержит информацию о полученных Банком в течение 2003 года вкладов от связанных и аффилированных с банком компаний, остатки на счетах вклада на 01/01/2004 года и процентные ставки по вкладам.

Информация в колонке «Приобретенные компаниями субординированные купонные облигации» содержит информацию о приобретенных компаниями в течение 2003 года субординированных купонных облигаций связанными и аффилированными с банком компаниями, остаток на счетах задолженности Банка по ЦБ на 01/01/2004 года.

Информация в колонке «Приобретенные Банком ценные бумаги компаний» содержит информацию о приобретенных Банком в течение 2003 года ценных бумаг дочерней компании, остаток задолженности по ценным бумагам, выпущенных компанией на 01/01/2004 года.

45. Виды и объем выпущенных банком и его дочерней организацией (нерезидентом) в обращение долговых ценных бумаг.

Таблица 37

Виды ценных бумаг	Дата выпуска	Дата погашения	Количество	Номинальная стоимость (выпускаемый объем)	Балансовая стоимость	Ставка вознаграждения
1 транш еврооблигаций TuranAlem Finance BV*	28/06/01	28/06/04		100000000= в долларах США	99714864,53 в долларах США	11,5 %
2 транш еврооблигаций TuranAlem Finance BV	29/05/02	29/05/07		100000000= в долларах США	100000000= в долларах США	10 %
3 транш еврооблигаций TuranAlem Finance BV	02/06/03	02/06/10		225000000= в долларах США	225000000= в долларах США	7,875 %
1 эмиссия субординированных купонных облигаций	19/02/01	19/02/09	200000	20000000= в долларах США	2847137604,58 в тенге	12 %
2 эмиссия субординированных купонных облигаций	29/04/02	29/04/10	250000	3750000000 в тенге	3290035856,24	9 %
3 эмиссия субординированных купонных облигаций	06/11/03	16/10/13	500000	7500000000	7390504624,24	8 %

- 1 транш еврооблигаций TuranAlem Finance BV был реструктуризирован, в результате чего АО «Банк ТуранАлем» выступил замещающим дебитором (эмитентом) по ценным бумагам и вознаграждению.
- Деньги, полученные от размещения 1 и 2 транш еврооблигаций TuranAlem Finance BV, были направлены TuranAlem Finance BV на депозитный счет в Банк в обеспечение гарантии.

Признание в балансе 1 транша реструктуризированных Еврооблигаций и 1, 2, 3 эмиссии субординированных купонных облигаций производится согласно МСФО № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» по фактическим затратам с ежемесячной амортизацией.

46. Внутренний аудит.

Внутренний аудит АО «Банк ТуранАлем» при осуществлении своей деятельности руководствуется «Правилами организации внутреннего аудита (контроля) в банках второго уровня», утвержденными Постановлением Правления НБРК от 05.06.98 г. №112 и зарегистрированными в Минюсте РК за №571 от 14.08.98г., «Положением о Внутреннем аудите ОАО «Банк ТуранАлем» №26 от 29.12.00г., утвержденным Советом Директоров и другими законодательными, нормативными актами Республики Казахстан и инструктивными материалами, регламентирующими работу структурных подразделений банка.

В 2003 году штатная численность сотрудников Внутреннего аудита увеличена до 7-ми единиц, в том числе: начальник внутреннего аудита - 1 единица; аудиторы – 6 единиц (включая аудитора по информационным технологиям). Внутренний аудит осуществляет свою деятельность в тесном сотрудничестве со структурными подразделениями банка.

Внутренний аудит является оценкой надежности и эффективности существующей системы внутреннего контроля является функцией независимой оценкой всех аспектов деятельности организации, осуществляемая изнутри организации и направленная на создание у руководства уверенности в том, что существующая система контроля надежна и эффективна.

Эффективность работы внутреннего аудита зависит от методологии проведения аудиторских проектов. Полностью методология собрана в едином документе – Руководство по внутреннему аудиту.

Руководство включает в себя политику, процедуры и принципы, которые устанавливают стандарты и методологию, представляющую собой принятую практику внутреннего аудита.

На 2003 год утвержден график проведения аудиторских проверок, который предполагал аудит финансовой деятельности 22 филиалов, структурных подразделений Головного банка и дочерних компаний банка. Фактически внутренним аудитом проведен аудит (операционный аудит, аудит на соответствие, финансовый аудит) 19 филиалов. Результаты каждого аудита оформлялись аудиторскими отчетами, которые после согласования и подписания, доводилась до руководства банка. При этом внутренний аудит предоставляет руководству банка рекомендации по устранению выявленных недостатков и нарушений в работе подразделений банка, а также улучшению и повышению эффективности деятельности банка, с указанием конкретного перечня мероприятий.

Аудит филиальной сети банка внутренним аудитом разбит на блоки:

- Оценка кредитной деятельности
- Оценка операционной деятельности
- Состояние и оценка внутреннего контроля

Для проведения проверки каждого структурного подразделения создается программа, которая включает в себя весь перечень вопросов, которые должны быть осуществлены при проведении аудита.

Каждый аудит деятельности состоит из двух этапов:

- предысследовательская работа;
- исследовательская работа.

Предысследовательская работа включает в себя предварительный анализ документов, относящихся к деятельности проверяемого структурного подразделения.

Исследовательская часть проверки включает в себя выполнение собственно контрольно-ревизионных процедур – получение и анализ выходной информации по первичным документам аудируемого структурного подразделения.

Кроме этого, согласно требованию Национального Банк Республики Казахстан, внутренний аудит ежемесячно проверяет достоверность финансовой отчетности дочерних и

ассоциированных товариществ АО «Банк ТуранАлем» (по итогам года) для консолидации их на балансе банка.

Внутренний аудит также тесно сотрудничает с внешними аудиторами при проведении годового аудита, а также по различным вопросам, связанными с деятельностью банка.

Проходят встречи с рейтинговыми агентствами, а также со сторонними организациями по вопросу Организации внутреннего аудита.

Руководитель

Главный бухгалтер