

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА  
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ О РЕЗУЛЬТАТАХ  
ФИНАНСОВО - ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «ТЕМІРБАНК»  
за 2002 год**

ОАО «Темірбанк» в своей деятельности руководствуется:

- 1) Законами Республики Казахстан, со всеми последующими изменениями и дополнениями:
  - «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» от 31 августа 1995 г. № 2444;
  - «О бухгалтерском учете в Республике Казахстан» от 26 декабря 1996 г. № 2732;
- 2) Налоговым кодексом от 12 июня 2001 г. № 209-ІІ ЗРК;
- 3) Международными стандартами финансовой отчетности;
- 4) нормативными актами Национального Банка Республики Казахстан;
- 5) Учетной политикой, утвержденной постановлением Совета Директоров ОАО «Темірбанк» № 34 от 06 июня 2002г.;
- 6) Процедурами по учету операций в ОАО «Темірбанк».

Целью финансовой отчетности является предоставление пользователям достоверной и значимой информации о результатах его деятельности и изменениях в его финансовом положении за отчетный 2002 год.

При составлении годового финансового отчета банк руководствовался следующими **принципами бухгалтерского учета**:

Финансовый отчет составляется на основе **принципа начисления**, в соответствии с которым доходы (расходы) признаются (отражаются) в период, когда они заработаны (понесены), а не тогда, когда денежные средства получены (выплачены).

**Принцип осмотрительности** применяется банком в признании доходов и расходов по размещенным депозитам и кредитам, дебиторской задолженности, прочей банковской деятельности. Банк не начисляет проценты по сомнительным кредитам и депозитам и одновременно создает по сомнительным долгам необходимое обеспечение (проекции). Не использование принципа осторожности может привести к нереальным доходам в настоящем и к убыткам в будущем времени, к излишне уплаченному подоходному налогу с юридических лиц и т.д.

**Принципы понятности и значимости** применяется банком для предоставления пользователям необходимой информации для принятия управленческих решений. Информация должна быть понятна для пользователей, она не должна быть столь детализированной, чтобы за подробностями не скрывались действительно относящиеся к делу сведения.

**Принцип существенности** используется в финансовой отчетности для отражения наиболее важных сведений, отражение существенной и пропуск несущественной информации.

**Принцип достоверности** предполагает измерение в единой денежной единице всех статей баланса банка. В целях обеспечения достоверности баланса в бухгалтерском учете все сделки и банковские операции отражаются как активы или требования банка, его обязательства и собственный капитал на дату соответствующей критерию признания.

**Принцип нейтральности.** В целях обеспечения надежности, информация, содержащаяся в финансовых отчетах, должна быть объективной (не влияющей на принятие решений или оценку).

В соответствии с **принципом завершенности** информация в финансовых отчетах должна быть полной.

**Принцип сопоставимости** - возможность сравнение финансовых отчетов банка за различные периоды времени для оценки тенденции в финансовом положении, изменении учетной политики и финансовых результатах.

**Принцип последовательности** - отчетные данные должны быть сопоставимы с показателями за соответствующий период прошлого года с учетом изменений в методологии и политике бухгалтерского учета.

**Принцип правдивого и беспристрастного представления** - достоверное и беспристрастное предоставление в финансовой отчетности результатов финансово-хозяйственной деятельности банка, движение денежных средств и т.д.

## **1. УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА**

Учетная политика Банка представляет собой принципы, основы, условия, правила и практику, принятые Банком для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, стандартами бухгалтерского учета и типовым планом счетов бухгалтерского учета, исходя из потребностей Банка и особенностей его деятельности.

Учетная политика Банка утверждена Советом Директоров (постановление № 34 от 06.06.2002 г.). В течение 2002 года изменения в Учетную политику Банка не вносились. В Учетной политике Банка нашли отражение следующие операции, проводимые Банком:

- кассовые операции
- учет операций на корреспондентских счетах банка
- операции с ценными бумагами
- кастодиальная деятельность
- учет операций по пластиковым карточкам
- привлечение и размещение кредитов и депозитов
- учет финансовых инвестиций
- операции в иностранной валюте
- операции с драгметаллами
- учет операций с собственным капиталом банка
- учет аренды и финансового лизинга
- доходы и расходы банка
- налоги
- учет основных средств и нематериальных активов
- учет товарно-материальных запасов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов
- учет дебиторской и кредиторской задолженности
- инвентаризация имущества и обязательств
- внебалансовый учет операций.

## **2. МЕТОДЫ ПРИЗНАНИЯ И ОЦЕНКИ СТАТЕЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

В соответствии с Казахстанскими стандартами и основными принципами бухгалтерского учета доходы Банка оцениваются по стоимости реализации, полученной или причитающейся к получению и признаются при соблюдении следующих условий:

- а) сумма доходов оценивается с большей степенью достоверности;
- б) существует вероятность того, что экономические выгоды, связанные со сделкой, будут получены банком.

Процентные доходы связаны с вложением денег Банка в другие хозяйствующие субъекты и учитываются в балансе Банка в тенге **по методу начисления**.

Чистая процентная маржа, то есть разница между суммой доходов, связанных с получением вознаграждения и расходов, связанных с выплатой вознаграждения Банка составила **1 550 543 тыс. тенге**. Учет будущих потоков денег по выданным и не погашенным займам и вкладам ведется на счетах № 1700 «Начисленные доходы, связанные с получе-

нием вознаграждения». Начисленные доходы, связанные с получением вознаграждения составили на конец отчетного года **439 073 тыс. тенге**.

Для сохранения конкурентоспособности Банк был вынужден снижать процентную маржу, т.е. разницу между процентными ставками по займам и вкладам, поэтому важным источником доходов является предоставление клиентам разнообразных услуг, по которым банк получает комиссионные доходы. Всего в 2002 году получено комиссионных доходов в сумме **655 637 тыс. тенге** (или 11,71 %) от таких услуг как:

- переводные операции (143626 тыс. тенге или 2,56 %);
- купля - продажа ценных бумаг (2217 тыс. тенге или 0,04 %);
- купля - продажа иностранных валют (79270 тыс. тенге или 1,42 %);
- выдача гарантии (170439 тыс. тенге или 3,04 %);
- ведение счетов и вкладов клиентов (8856 тыс. тенге или 0,16 %);
- прочие комиссионные доходы (10653 тыс. тенге или 0,19 %);
- по кастодиальной деятельности (9063 тыс. тенге или 0,16 %);
- кассовые операции (210395 тыс. тенге или 3,76 %);
- документарные расчеты (21118 тыс. тенге или 0,38 %).

В соответствии с Казахстанским стандартом бухгалтерского учета № 8 «Учет финансовых инвестиций» и международной практикой инвестиционные ценные бумаги подразделяются на следующие категории:

- ценные бумаги, предназначенные для продажи;
- ценные бумаги, годные для продажи;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

В соответствии с Инвестиционной политикой Банка ценные бумаги, относящиеся к первой категории, признаются как рыночные бумаги; относящиеся ко второй и третьей - как инвестиционные бумаги.

Согласно Учетной политики Банка ценные бумаги, предназначенные и годные для продажи, учитываются в балансе банка по рыночной цене. Переоценка ценных бумаг относится на счета доходов и расходов, резервы переоценки ценных бумаг не создаются.

Ежемесячно начисляется вознаграждение (купон) по ценным бумагам по **средне-взвешенной цене**. Погашение стоимости ценных бумаг эмитентом производится в сроки, оговоренные в условиях эмиссии.

В отчетном 2002 году Банк работал по методу учета условных и возможных требований и обязательств банка с целью отражения будущих денежных потоков и снижение рисков неисполнения обязательств и платежей. Разработана методика учета условных и возможных требований и обязательств в части:

- гарантий и непокрытых аккредитивов;
- краткосрочных самоликвидирующихся обязательств, такие как покрытые аккредитивы, соглашения о представлении кредитов или депозитов;
- соглашений по продаже и покупке иностранной валюты, денежных средств, товарно-материальных ценностей, которые еще не признаны в балансовом отчете; статей, связанных с процентами и курсом обмена валют, включая свопы, опционы, фьючерские сделки и другие операции, осуществляемые дилерами на валютном рынке, рынке ценных бумаг и драгоценных металлов.

Для признания активов и обязательств в балансовом отчете банк руководствуется следующими положениями:

а) Счета доходов и расходов, связанные с валютными операциями, должны точно представлять результаты операций за отчетный период;

б) Прибыль не должна учитываться до ее образования, или быть завышенной (заниженной), то есть не признается до тех пор, пока она не будет реализована в форме денежных средств или в виде других активов, тогда как риск потери должен отразиться в отчете о прибылях и убытках;

в) Операции и события, оказывающие экономическое влияние на прибыль банка, должны учитываться в том самом периоде, в котором они происходят, а не в момент получения или выплаты денежных средств;

г) Доход признается тогда, когда он получен и/или когда операция уже осуществилась.

Для признания безнадежной задолженности и определения порядка ее списания банк руководствуется внутренними положениями и нормативными документами Национального банка Республики Казахстан.

Учет размещенных вкладов, займов и вознаграждений по ним, дебиторской задолженности производится на основе **принципов начисления и осмотрительности**. Сумма вкладов, займов и начисленного вознаграждения учитывается как требования к клиентам. Сумма дебиторской задолженности учитывается как требование к поставщикам.

Провизии по сомнительным долгам создаются Банком в соответствии с принципом осмотрительности. Суммы провизий определяются в соответствии с Положением о классификации активов банка.

В случае, если просрочка по сумме начисленного вознаграждения превышает 30 дней и/или банк признает финансовое положение банка-корреспондента тяжелым, то начисление вознаграждения в балансе банка не возобновляется. По истечении 60 дней с момента образования просрочки сумма начисленного вознаграждения списывается с баланса обратными проводками (сторнировочными записями). Дальнейшее начисление вознаграждения производится внесистемно, без отражения проводок по балансу в течение срока исковой давности, установленного законодательством.

Списание с баланса задолженности, приостановление начисления вознаграждения связано только с бухгалтерским учетом и не является основанием для прекращения юридических прав и обязанностей кредитора и должника. Списанная с баланса задолженность может быть предъявлена к иски в соответствии с договорными отношениями клиента и Банка.

Для определения расходов на общие банковские риски Банк руководствуется Положением НБ РК о классификации активов и внебалансовых требований. Специальные провизии формируются для покрытия убытков по тем классифицированным активам, по которым существует вероятность не возврата. Общие провизии создаются на возможные потери по всей совокупности активов банка.

Классификация активов и пересмотр необходимого размера провизий производится банком ежемесячно на последний рабочий день каждого месяца.

### **3.1. ДАТА ОБРАЗОВАНИЯ БАНКА**

Акционерный коммерческий железнодорожный банк «Темірбанк» был образован 26 марта 1992 года на основании Постановления собрания учредителей № 1 от 25 февраля 1992 г. (лицензия Национального банка республики Казахстан № 107 от 26 марта 1992 г.).

3 января 1994 года банк был переименован в Железнодорожный акционерный банк «Темірбанк» (согласие Национального банка РК № 27005 от 3. 01. 1994 г.).

1 сентября 1995 г. Национальным банком РК выдана Железнодорожному акционерному банку «Темірбанк» генеральная лицензия на проведение банковских операций № 29.

26 марта 1996 года Свидетельством о государственной перерегистрации № 3589-1910-АО от 21 марта 1996г. Железнодорожный акционерный банк «Темірбанк» переименован в Открытое Акционерное Общество «Темірбанк».

Место расположения головного офиса ОАО «Темірбанк» г. Алматы, почтовый индекс 480008, пр. Абая, 68\74.

### **3.2. ПЕРИОД СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО ФИНАНСОВОГО ОТЧЕТА**

Годовой финансовый отчет за 2002 год составлен за период с 1 января 2002 г. по 31 декабря 2002 г. включая заключительные обороты.

### **3.3. ОПИСАНИЕ ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ХАРАКТЕРА ОПЕРАЦИЙ БАНКА**

В 2002 году ОАО «Темірбанк» занимался следующей банковской деятельностью и выполнял банковские операции в тенге и иностранных валютах:

- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков;
- 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;
- 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;
- сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документальной 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;
- выпуск чеков;
- 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.
- покупку аффинированных драгоценных металлов (золота) в слитках;
- эмиссию собственных ценных бумаг (облигации);
- факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- брокерские - с государственными ценными бумагами;
- дилерские - с государственными ценными бумагами, а также иными ценными бумагами в случаях, установленных Законом о банках и банковской деятельности;
- кастодиальные.

**3.4.** Родительской компании Банка и конечной родительской компании группы, в которую входит Банк нет.

**3.5.** По состоянию на 01 января 2002 года ОАО «Темірбанк» имеет 18 филиалов, 34 расчетно-кассовых отделов.

В соответствии со стратегией развития ОАО «Темірбанк», направленной на расширение расчетно-кассовой сети и предоставление широкого спектра банковских услуг в регионах в 2002 году на основании решения Правления банка с согласия Национального

Банка Республики Казахстан были открыты два расчетно-кассовых отдела, соответственно в городах Алматы и Астана.

**3.6.**      Общее количество сотрудников Банка на 01.01.2003г. составило 1046 человек

### **3.7.        ПЕРЕОЦЕНКА АКТИВОВ**

Для переоценки активов в виде аффинированных драгоценных металлов, кредитного портфеля, основных средств и товарно-материальных запасов применяется **принцип непрерывности**. Банк предполагает продолжение работы в будущем, поэтому все статьи баланса переоцениваются в зависимости от изменения рыночных условий.

Учет драгоценных металлов (золота и серебра в слитках) производится по уникальному номеру слитка, по валовому (брутто) и химически чистому весу в граммах и унциях. Стоимостной оценкой драгоценных металлов является утренний фиксинг (цена), установленный Лондонской ассоциацией рынка драгоценных металлов на день переоценки и выраженный в долларах США за одну тройную унцию драгоценного металла. В балансе учет драгоценных металлов ведется в национальной валюте на основе курса Лондонской Биржи в долларах США за тройную унцию и курса доллара США к тенге, установленного по рыночному курсу. Переоценка стоимости аффинированных драгоценных металлов производится в последний рабочий день месяца. Результаты переоценки драгоценных металлов при изменении фиксинга относятся на результаты финансово-хозяйственной деятельности

Операции по купле драгоценных металлов (золота) в течение года проводились. В 2002 году было приобретено 10 слитков по 1000 грамм на общую сумму 11 000 долларов США, которые были выданы в качестве призов по розыгрышу вклада между физическими лицами – вкладчиками Банка.

Переоценка активов кредитного портфеля Банка в 2002 году производилась ежемесячно на отчетную дату каждого месяца с созданием необходимых резервов (провизий) в соответствии с Положением «О классификации активов и внебалансовых требований и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан» от 23 мая 1997 года № 218.

Переоценка кредитов, выданных клиентам в тенге с фиксацией валютного эквивалента, производилась в соответствии с рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан на каждую дату изменения курса валюты.

Переоценка основных фондов и товароматериальных запасов в 2002 году не производилась.

### **3.8.        ПЕРЕОЦЕНКА АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ В ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЕ**

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте производится при каждом изменении рыночной котировке тенге к иностранной валюте. Положительная и отрицательная курсовые разницы по счетам в иностранной валюте отражаются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ 1870 и 2870 «Прочие транзитные счета банка». В соответствии с Учетной политикой Банка в последний рабочий день месяца положительная и отрицательная курсовые разницы сальдируются. Положительное сальдо закрывается на статьи доходов от переоценки иностранной валюты (балансовый счет № 4703). Отрицательное сальдо Банк относит на статьи расходов - расход от переоценки иностранной валюты (балансовый счет № 5703). При реализации иностранной валюты использовался **метод средневзвешенной стоимости**.

### 3.9. УЧЕТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения и имеющиеся в наличии для продажи учитываются по рыночной стоимости.

По состоянию на 01.01.2003 г. объем ценных бумаг в портфеле Банка составил **1028149 тыс.тенге**, в том числе:

(тыс. тенге)

Наименование ценных бумаг	Сумма
1	2
Гос. краткосрочные казначейские обязательства МФ РК	296 779
Гос. долгосрочные казначейские обязательства МФ РК	475 904
Ноты НБ РК	178 422
Облигации ОАО «Астана-Финанс»	77 044
<b>Итого</b>	<b>1 028 149</b>

За 2002 г. получен доход, связанный с получением вознаграждения по прочим ценным бумагам в сумме **112 503 тыс.тенге**, в том числе:

(тыс. тенге)

Наименование ценных бумаг	Сумма
1	2
По государственным казначейским обязательствам РК	74 798
По еврооблигациям МФ РК	2 348
По облигациям ЗАО «Казахойл»	1 128
По облигациям ОАО «Астана-Финанс»	7 474
По несубординированным нотам Turan Alem Finance	326
По еврооблигациям МФ РФ	26 429
<b>Итого</b>	<b>112 503</b>

Переоценка стоимости ценных бумаг, удерживаемых в портфеле банка, в связи с изменением рыночной стоимости производится на основании официальных котировок:

- один раз в месяц- в последний день отчетного месяца;
- в случае резких колебаний курсов – при их резком изменении;
- в день реализации ценной бумаги.

Переоценка стоимости ценных бумаг, удерживаемых в портфеле банка, признается как доход или расход (счета № 4709, 5709). В конце финансового года резервы переоценки не создаются.

В случае отсутствия официальных котировок, ценные бумаги учитываются в балансе банка по фактической цене их приобретения (стоимости приобретения).

Ценные бумаги, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, учитываются в балансе Банка в той же иностранной валюте. Переоценка их стоимости, против учетного курса производится по мере изменения учетного курса.

В течение 2002 года производилась реализация ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по рыночной стоимости, при этом получен доход от реализации ценных бумаг в сумме **396 732 тыс.тенге**, расход от реализации ценных бумаг составил **53 355 тыс.тенге**.

### 3.10. ПРОВИЗИИ ПОД СОМНИТЕЛЬНЫЕ И БЕЗНАДЕЖНЫЕ ЗАЙМЫ

Основными факторами, влияющими на Кредитную политику являются конъюнктура финансового рынка, потребности клиентов, структура ресурсов. При этом Кредитная политика отличается разумным консерватизмом, направленным на жесткий отбор проектов и тщательный анализ клиентов.

Кредитные операции ОАО «ТЕМІРБАНК» осуществляются в соответствии с Законом Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Гражданским Кодексом Республики Казахстан, другими законодательными актами,

Рекомендациями Национального Банка Республики Казахстан по краткосрочному кредитованию, Уставом и Положением о внутренней кредитной политике ОАО «ТЕМІРБАНК».

Согласно Положения «О классификации активов и внебалансовых требований и расчете провизий по ним банками второго уровня Республики Казахстан» от 23 мая 1997 года № 218 (с дополнением № 351 от 15.09.97г.) ОАО «ТЕМІРБАНК» сформировал в полном объеме резерв для покрытия убытков от кредитной деятельности.

По состоянию на 1 января 2003 года под сомнительные и безнадежные активы были созданы провизии в сумме **615 135 т.т.** Из них по кредитам клиентов **608 089 т.т.**, по внебалансовым требованиям (гарантиям и аккредитивам) – **7 046 т.т.**

Сведения по сформированным резервам (провизиям) по кредитам клиентов представлены в таблице:

#### Количество сформированных провизий по кредитам

(тыс.тенге)

Сформированные провизии	По состоянию на 01.01.2003г.	По состоянию на 01.01.2002г.	Увеличение (+) Уменьшение (-)
1	2	3	4
<b>Общие резервы</b>	289 683	276 665	+13 018
<b>Специальные резервы</b>	318 406	419 611	-101 205
<b>ВСЕГО</b>	<b>608 089</b>	<b>696 276</b>	<b>-88 187</b>

Объем кредитного портфеля ОАО «ТЕМІРБАНК» в 2002 году увеличился по сравнению с 2001 годом в абсолютном выражении на 30.230 тыс.тенге или на 0,19%.

Классификация кредитного портфеля в сравнении с 2001 годом представлена в таблице:

#### Классификация ссудного портфеля

(тыс.тенге)

Классификация займов	на 1.01.2003 г.			на 1.01.2002 г.		
	основной долг	удельный вес	сумма созданных резервов	основной долг	удельный вес	сумма созданных резервов
1	2	3	4	5	6	7
<b>Стандартные</b>	11,028,673	70.60	0	11,643,064	74.68	0
<b>Субстандартные</b>	3,938,454	25.21	244,553	3,384,388	21.71	262,990
<b>Неудовлетворительные</b>	200,030	1.28	45,130	58,594	0.38	13,675
<b>Сомнительные с повышенным риском</b>	272,452	1.74	136,226	171,805	1.10	85,903
<b>Безнадежные</b>	182,180	1.17	182,180	333,708	2.14	333,708
<b>ВСЕГО</b>	<b>15,621,789</b>	<b>100.00</b>	<b>608,089</b>	<b>15,591,559</b>	<b>100.00</b>	<b>696,276</b>

При незначительном увеличении объема кредитного портфеля в целом, удельный вес «стандартных» займов уменьшился с 74,68% до 70,60%.

Удельный вес «субстандартных» займов возрос с 21,71 до 25,21%.

Удельный вес «неудовлетворительных» займов вырос с 0,38% до 1,28%

Удельный вес «сомнительных с повышенным риском» займов возрос с 1,10% до 1,74%.

Удельный вес безнадежных кредитов понизился с 2,14 до 1,17%.

Приведенные данные свидетельствуют о незначительном снижении качества кредитного портфеля ОАО «ТЕМІРБАНК».

Списание банковских займов за баланс за счет созданных резервов (провизий) производится Банком на 180 день со дня вынесения суммы основного долга на счета просроченных активов.

Списание сумм начисленного, но не оплаченного вознаграждения за баланс производится по истечении 60 дней с момента выноса на счета просроченного вознаграждения очередного платежа по вознаграждению.

В течение 2002 года на счет № 7130 списано за счет созданных резервов (по основному долгу) и аннулирования в бухгалтерском учете (по вознаграждению):

(тыс.тенге)

Наименование долга	Сумма
1	2
<b>Основной долг</b>	612 876
<b>Вознаграждение</b>	71 821
<b>ВСЕГО</b>	<b>684 697</b>

За 2002 год погашено займов, ранее списанных на внебалансовый счет № 7130 на сумму **224 937 тыс.тенге**, и погашено вознаграждение, ранее списанное на внебалансовый счет № 7130 на сумму **38 463 тыс.тенге**, в том числе:

(тыс.тенге)

Наименование долга	Сумма погашенных займов юридических лиц	Сумма погашенных займов физических лиц	Всего
1	2	3	4
<b>Основной долг</b>	192.350	32.587	<b>224 937</b>
<b>Вознаграждение</b>	32 669	5 794	<b>38 463</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>225 019</b>	<b>38 381</b>	<b>263 400</b>

Банком постоянно проводится работа по возврату ранее списанных за баланс займов.

Общая сумма погашенных кредитов составляет 36,7% от всей суммы ранее списанных кредитов

В отчетном году займы Правительству (местным органам власти) не представлялись.

За 2002 год Банком на ипотечное кредитование предоставлены займы в сумме **51.055 тыс.тенге** со средневзвешенной годовой ставкой вознаграждения 17,67% .

За 2002 год Банком предоставлено займов физическим лицам на потребительские цели в сумме 2.561.833 тыс.тенге со средневзвешенной годовой ставкой вознаграждения 23,38% .

**По возврату ранее списанных займов за баланс Банком проделана следующая работа:**

- Разработаны формы отчетов для филиалов по проблемным кредитам
- Проведен анализ причин возникновения проблемных кредитов
- Разработаны мероприятия по реструктуризации проблемных кредитов
- Проводится работа с заемщиками по погашению задолженности путем:
  - o внедрения представителей Банка с целью контроля над производством и реализацией готовой продукции и направления финансовых потоков на погашение задолженности перед Банком;
  - o реализации залогового обеспечения.
- Осуществляется постоянный мониторинг над деятельностью заемщиков
- Оказывается консультативно-методическая помощь и координация работы филиалов Банка по вопросам обеспечения возвратности проблемных кредитов
- Разрабатываются методы профилактики возникновения проблемных кредитов
- Путем переуступки прав требований, проведения торгов заложенного имущества, работы с дебиторами клиентов, с использованием графиков поэтапного гашения задолженности, направление должникам и залогодателям уведомлений о невыполнении обяза-

тельства, выставление требований к банковским счетам должников, участие в претензионной исковой работе.

В результате проведенных мероприятий была погашена задолженность по займам, списанным на внебалансовые счета на общую сумму **263 400 тыс. тенге**:

Погашены полностью кредиты 40 юридических лиц на общую сумму **122 317 тыс. тенге**, что составляет 8% от всей суммы ранее списанных кредитов. В том числе погашено:

- **По филиалу в г.Актобе:** ТОО «Фирма Путь» - 4100 тыс.тенге; ТОО «Raim –А» - 1160 тыс.тенге;
- **По филиалу в г.Алматы:** ТОО AAS GRUP – 41 тыс.тенге;
- **По филиалу в г.Астана:** ТОО «Медифарм-Астана» - 5 279 тыс.тенге; ТОО «Агрозан» - 88 тыс тенге; ТОО Агро-Зан» - 470 тыс.тенге; ТОО «Металл и АК» - 557 тыс.тенге; ТОО «АТП Есиль» - 781 тыс.тенге; СМП-672 – 50 тыс тенге; ТОО «Рассвет» - 244 тыс.тенге; ТОО «Галап» - 600 тыс тенге; ТОО «Культурный центр» - 678 тыс. тенге; ТОО «Ырыс» - 37 тыс тенге;
- **По Головному:** АОЗТ «Южвино» - 18 684 тыс.тенге; ТОО «НУР» - 1 724 тыс.тенге; ТОО «Тумар-Автосервис» - 522 тыс тенге; ТОО «Яна» - 1 322 тыс тенге; ТОО «Асатор» - 5 488 тыс тенге; ОАО «ЫНТЫМАК» -1 467 тыс.тенге; ТОО «HERCULES-ГЕРКУЛЕС» - 9 285 тыс тенге.
- **По филиалу в г. Кокшетау:** ТОО «Агва» - 444 тыс.тенге;
- **По филиалу в г. Костанай:** ТОО «Кунтимес» - 1 881 тыс тенге; ТОО «Куантум» - 3 044 тыс.тенге; ТОО «Коктал» - 3 075 тыс.тенге; ТОО «Дос+» - 3 745 тыс.тенге; ТОО НПФ FREE OIL – 479 тыс.тенге.
- **По филиалу в г.Кызылорда:** ПТ «Айкон и К» – 112 тыс.тенге.
- **По филиалу в г. Петропавловск:** ФХ «Тамды» - 30 тыс тенге; ТОО «АРС» - 450 тыс.тенге.
- **По филиалу в г.Семипалатинск:** ТОО «БУРА» - 66 тыс.тенге; ТОО «ЕНБЕК» - 287 тыс.тенге;
- **По филиалу в г. Тараз:** ОАО «Ел-Ырысы» - 51 658 тыс тенге; ОАО «Акбидай» - 2 920 тыс тенге.
- **По филиалу в г. Уральск:** ОАО «Бакалея» - 47 тыс. тенге; ПТ «Турасман и Компания» - 247 тыс тенге; ТОО «PYRAMID» - 135 тыс.тенге;
- **По филиалу в г.Шымкент:** ТОО «Батсу-Агро» - 981 тыс тенге; ТОО «Уйтас- Отын» - 40 тыс.тенге.
- **По филиалу в г.Экибастуз:** ТОО «Экибастуз-FOR» - 99 тыс.тенге;

Полностью погашены 105 кредитов физических лиц на общую сумму **27447 тыс тенге**.

Частично погашены 22 кредита юридических лиц на общую сумму **103 581 тыс.тенге** и 54 кредита физических лиц на общую сумму **10 055 тыс. тенге**.

В 2002 году списан 21 кредит, в связи с истечением срока давности (пять лет) и безнадёжной к взысканию задолженности клиентов на общую сумму **119 906 тыс. тенге**. Списание с внебалансового лицевого счета долгов учитываемых 5 лет или безнадёжной к взысканию задолженности клиентов (банкротство предприятия, смерть заемщика и т.д.) до истечения 5 лет производится с разрешения Кредитного Комитета на основании ходатайства филиала в Головной офис. К ходатайству прикладываются документы, подтверждающие его обоснованность.

(тыс.тенге)

<b>Наименование долга</b>	<b>Сумма</b>
<b>1</b>	<b>2</b>
<b>Основной долг</b>	94 588
<b>Вознаграждение</b>	25 318
<b>ВСЕГО</b>	<b>119 906</b>

За отчетный период было погашено кредитов, классифицированным как проблемные, но учитываемые на балансовых счетах на сумму **17 930 тыс.тенге**, в том числе:

- ОАО «Сары-Кулан» 229 тыс.тенге;
- ЗАО «Южвино» 99 тыс.тенге;
- ОАО «Ынтымак» 17 602 тыс.тенге;

Общая задолженность по кредитам, списанным на внебалансовые счета по состоянию на 01.01.2003г. увеличилась по сравнению с началом года на **314 470 тыс. тенге** или на 1,45 раза. Основная причина списания за баланс ухудшение финансового состояния, неплатежеспособность заемщика.

**Сведения по кредитам, списанным за баланс**

Наименование филиалов	На 01.01.2003г.		На 01.01.2002г.	
	Задолженность	Количество кредитов	Задолженность	Количество кредитов
1	2	3	4	5
Актобе	2 662,00	6	24 134,00	1
Алматы	29 295 ,00	17	17 057,00	11
Астана всего, в том числе:	17 961,00	33	58 411 ,00	42
Астана	9 136 ,00	3	40 738 ,00	5
Атбасар	5 047 ,00	15	15 172 ,00	19
Ерейментау	2 048 ,00	6	1 696 ,00	6
Есиль	1 730,00	9	805 ,00	12
Атырау	1 712 ,00	8	1 712 ,00	8
Головной	409 075 ,00	35	248 099 ,00	24
Жезказган	8 625,00	7	1 122 ,00	4
Караганда	9 331 ,00	11	9 795,00	12
Кокшетау	3 717,00	3		
Костанай	99 533,00	21	36 692,00	7
Кызыл-Орда	19 531,00	31	5 392,00	9
Павлодар	102 889,00	21	59 484,00	16
Петропавловск	84 497,00	40	39 540,00	30
Семипалатинск	7 780,00	18	18 996,00	10
Тараз	93 130,00	33	82 911,00	33
Уральск	2 960,00	4	3 017,00	9
Усть-Каменогорск	7 876,00	7	11 094,00	8
Шымкент	82 239,00	26	71 951,00	22
Щучинск	25 880,00	45	6 778,00	40
Экибастуз	3 387,00	4	1 425,00	3
<b>Всего</b>	<b>1 012 080,00</b>	<b>370</b>	<b>697 610,00</b>	<b>289</b>

Кроме того, возбуждено 5 уголовных дел правоохранительными органами:

- Постановлением от 25.01.02г Департаментом финансовой полиции возбуждено уголовное дело в отношении директора ТОО «Коктем» Костоевой Р.У. и заемщика Мухаметкалиевой А.Е. по ст. 194 УК РК.
- Постановлением от 27.12.01г Департаментом финансовой полиции возбуждено уголовное дело в отношении бывшего директора Алматинского филиала ОАО «Темірбанк» Кудайбергенова Д.К. по ст. 232 УК РК.
- Постановлением от 29.01.02г Департаментом финансовой полиции наложен арест на производственную базу принадлежащий директору ТОО «Шебер» Еременко А.
- Постановлением от 30.05.02г Департаментом финансовой полиции возбуждено уголовное дело в отношении заемщика Бабаян Т.Б. по ст. 177 УК РК.

- Постановлением от 25.11.02г Департаментом финансовой полиции возбуждено уголовное дело в отношении директора ТОО «Спектр» Палтусова В.А. и заемщиков Абидова О.Л., Димиденко Л, В. по ст. 177 УК РК.

### 3.11. **ПРОВИЗИИ ПО ПРОЧИМ АКТИВАМ (ВКЛАДАМ, УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ, ЦЕННЫМ БУМАГАМ, ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ)**

Сумма вкладов, размещенных в других банках, составила **4 195 078 тыс. тенге**, в том числе на счетах «НОСТРО» в Национальном банке РК – **752 755 тыс. тенге** и других банках – **3 442 323 тыс. тенге**. Корреспондентские счета «НОСТРО» открыты в НБ РК и иностранных банках-корреспондентах, членов ОЭСР, финансовое положение которых считается надежным. В течение отчетного года ОАО «Темірбанк» размещал срочные вклады в других казахстанских банках, финансовое положение которых считается стабильным.

Вышеназванные вклады классифицировались как стандартные, так как не было задержек в платежах по погашению основного долга по вкладам и процентам по ним, поэтому провизии по ним не создавались.

По условным обязательствам сведения по сформированным резервам (провизиям) представлены в таблице:

**Количество сформированных провизий по условным обязательствам**  
(тыс.тенге)

<b>Сформированные провизии</b>	<b>По состоянию на 01.01.2003г.</b>	<b>По состоянию на 01.01.2002г.</b>	<b>Увеличение (+) Уменьшение (-)</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
<b>Общие резервы</b>	7 046	28 891	-21 845
<b>ВСЕГО</b>	<b>7 046</b>	<b>28 891</b>	<b>-21 845</b>

Объем портфеля условных обязательств ОАО «ТЕМІРБАНК» в 2002 году уменьшился по сравнению с 2001 годом в абсолютном выражении на 265.681 тыс.тенге или в 1,13 раза.

Классификация портфеля условных обязательств по сравнению с 2001 годом представлена в таблице:

**Классификация портфеля условных обязательств**

(тыс.тенге)

<b>Классификация зай- мов</b>	<b>на 1.01.2003 г.</b>			<b>на 1.01.2002 г.</b>		
	<b>основной долг</b>	<b>удельный вес</b>	<b>сумма создан- ных резервов</b>	<b>основной долг</b>	<b>удельный вес</b>	<b>сумма создан- ных резервов</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>
<b>Стандартные</b>	1,833,747	92.86	0	1,662,530	74.21	0
<b>Субстандартные</b>	140,919	7.14	7,046	577,817	25.79	28,891
<b>Неудовлетворитель- ные</b>	0	0.00	0	0	0.00	0
<b>Сомнительные с по- вышенным риском</b>	0	0.00	0	0	0.00	0
<b>Безнадежные</b>	0	0.00	0	0	0.00	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>1,974,666</b>	<b>100.00</b>	<b>7,046</b>	<b>2,240,347</b>	<b>100.00</b>	<b>28,891</b>

Банком в течение года приобретались государственные казначейские обязательства и еврооблигации МФ РК, ноты НБРК валютные и тенговые, которые отражались соответственно на счетах №№ 1452. На конец отчетного года портфель ценных бумаг составил **1028149 тыс. тенге**, в том числе казначейские обязательства Министерства финансов – **772683 тыс. тенге**, ноты НБРК – **178422 тыс. тенге**, облигации ОАО «Астана – Финанс» - **77044 тыс. тенге**. Поскольку государственные ценные бумаги являются высоконадежными, ликвидными и пользуются большим спросом, провизии по ним не создавались.

По состоянию на 1 января 2003 г. дебиторская задолженность Банка, подлежащая классификации, составила **91 111 тыс. тенге**, в том числе:

- дебиторы по капитальным вложениям - **13376 тыс. тенге**,
- прочие дебиторы – **544 037 тыс. тенге**, минус **466 302 тыс. тенге** в части задолженности не связанной с административно-хозяйственной деятельностью Банка. В течение года под безнадежную дебиторскую задолженность было создано провизий на сумму **17 020 тыс. тенге**. В связи с неликвидностью или несостоятельностью дебиторов списано за счет провизий и вынесено на внебалансовый счет **17 020 тыс. тенге**. Остатка провизий по дебиторской задолженности на конец 2002 года нет.

Сведения по сформированным резервам (провизиям) по дебиторской задолженности Банка представлены в таблице:

**Количество сформированных провизий по дебиторской задолженности Банка**  
(тыс.тенге)

Сформированные провизии	По состоянию на 01.01.2003г.	По состоянию на 01.01.2002г.	Увеличение (+) Уменьшение (-)
1	2	3	4
Специальные резервы	17 020	1 933	+15 087

За 2002 год погашено частично дебиторской задолженности, ранее списанной на внебалансовый счет № 7130 на сумму **1 407 тыс.тенге**.

В 2002 году списано, в связи с истечением срока давности (пять лет) и безнадежной к взысканию задолженности клиентов на общую сумму **4 594 тыс. тенге**.

Дебиторской задолженности, числящейся на балансе Банка свыше 180 дней нет.

**Сведения по дебиторской задолженности, списанной за баланс**

Наименование филиалов	На 01.01.2002г.		На 01.01.2003г.	
	Задолженность	Количество	Задолженность	Количество
1	2	3	4	5
Актобе	1 104	3	116	2
Астана	2 358	1	2 329	1
Атырау	10 130	3	6 121	2
Головной	56 005	10	73 377	11
Костанай	708	2	708	2
Павлодар	2 401	5	2 130	4
Тараз	25 353	1	25 353	1
Уральск	291	1	221	1
Усть-Каменогорск	90	1	0	0
Шымкент	2 099	2	2 699	3
<b>Всего</b>	<b>100 539</b>	<b>29</b>	<b>113 054</b>	<b>27</b>

### 3.12. УЧЕТ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

В соответствии с постановлением Правления Банка № 320 от 22 июля 1997г. учет основных средств (приход, переоценка, начисление амортизации, списание) производится централизованно в головном офисе Банка. После передачи остатков по балансовым счетам

1652, 1653, 1654, соответственно начисленной амортизации 1692, 1693, 1694 и индексации 3540, в филиалах банка учет основных средств ведется внесистемно.

Основные средства оцениваются в учете по **первоначальной стоимости**, состоящей из фактически произведенных затрат по приобретению основных средств, включая уплаченные невозмещаемые налоги и сборы, затраты по доставке, монтажу и установке. В результате переоценки основные средства отражаются в учете и отчетности по **текущей стоимости**. В 2002 году переоценка и реиндексация не производились.

В соответствии с п. 20 СБУ № 6 сумма переоценки по мере эксплуатации актива переносится на отдельный лицевой счет, открытый на балансовом счете № 3580 «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет», один раз в год в размерах, определяемых в соответствии с применяемым к различным группам основных средств методом начисления амортизации. Вся сумма переоценки может быть перенесена на нераспределенный доход только в момент выбытия объекта основных средств.

В 2001 г. на отдельный лицевой счет № 3580 «Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток) прошлых лет», была перенесена сумма переоценки со счета № 3540 в сумме **3 751 тыс.тенге**.

В соответствии с Казахстанским Стандартом бухгалтерского учета № 6 не относятся к основным средствам, а учитываются в составе оборотных средств предметы и средства труда, сроком службы менее одного года, независимо от их стоимости. Категория малоценных и быстроизнашивающихся предметов в зависимости от сроков действия отнесена на средства труда или материалы длительного пользования. При передаче товарно-материальных запасов со склада в эксплуатацию сумма начисленного износа в полном объеме отражается на расходах Банка.

Начисление амортизации основных средств проводится в двух оценках:

1) ускоренным методом по компьютерному оборудованию, по остальному имуществу банка - методом расчета прямолинейной амортизации с применением норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, утвержденных Учетной политикой Банка (**финансовый учет**);

2) методом снижающихся остатков на основании предельных норм амортизации, утвержденных Налоговым Кодексом (**налоговый учет**).

### **3.13. УЧЕТ ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ**

Учет операций с товарно-материальными запасами в 2002 году производился согласно Стандарту бухгалтерского учета N 7.

В соответствии с постановлением Правления Банка № 207 от 22 ноября 2000г. учет товарно-материальных запасов (приход, переоценка, списание) производится централизованно в головном офисе Банка.

Стоимость товарно-материальных запасов в балансе Банка учитывается в тенге и тиынах **по себестоимости**, т.е. по цене приобретения, включая все расходы по их доставке на склад. Сумма налога на добавленную стоимость (далее НДС) в стоимости товарно-материальных запасов производственного назначения не учитывается. Сумма налога на добавленную стоимость (НДС) по ТМЗ непромышленного назначения относится на стоимость товарно-материальных ценностей.

Метод оценки товарно-материальных запасов, отпущенных для нужд Банка или реализованных, производится **по методу точного соответствия**.

На 1 января 2003 г. сумма товарно-материальных ценностей на складах Банка составила **53 799 тыс. тенге**.

**3.14.** По состоянию на 1 января 2003 года Банк не имеет остатков по незавершенному строительству и по не установленному оборудованию.

### 3.15. ИНФОРМАЦИЯ О СВЯЗАННЫХ СТОРОНАХ (АФФИЛИРОВАННОСТЬ)

В течение 2002 года Банком проводились операции с аффилированными лицами и лицами, связанными с банком особыми отношениями, которые включали в себя как размещение, так и привлечение средств.

*Операции с аффилированными лицами:*

тыс. тенге						
Наименование лица	Вид аффили.	Участие в СК банка (%)	Инвестиции банка	Доля участия банка (%)	Ссуды банка	% ссудного портфеля
1	2	3	4	5	6	7
Карибжанов А.Т.	Крупный участник	11,63			11 689*	0,75**
ТОО «VISOR Investment Solutions»	Акционер ТОО является крупным участником банка				319 493	2,04
ТОО «Темірлізинг»	Дочерняя компания		5 763,8	100	3 117	0,02

\*- гарантия банка

\*\* - % от возможных требований по выданным или подтвержденным гарантиям

В качестве инвестиции в дочернюю компанию, ОАО «Темірбанк» инвестировал 120 тыс. ЕВРО в уставный капитал «Теміркапитал» В.В. Доля участия банка в капитале данной дочерней компании составляет 100%. При этом, уставные капиталы дочерних компаний были оплачены банком не полностью. В частности, объявленный капитал ТОО «Темірлізинг» составляет 160 000 тыс. тенге, а оплаченный 5 763,8 тыс. тенге или 3,6%. Объявленный уставный капитал «Теміркапитал» В.В. составлял 650 тыс. ЕВРО, а оплаченный 120 тыс. ЕВРО или 18,5%.

По состоянию на 01.01.2003г. объем займов, выданных лицам, связанным с Банком особыми отношениями (включая операции с аффилированными лицами), составил 605 355 тыс. тенге или 3,88% ссудного портфеля. Объем принятых требований по выданным и подтвержденным гарантиям, а также будущие требования по предоставленным займам на указанную дату составляли 32 927 тыс. тенге или 0,4% от условных и возможных требований и обязательств.

Депозиты, размещенные лицами, связанными с Банком особыми отношениями (включая аффилированные лица), на 01 января 2003 года составляли 19 091 тыс. тенге и составляли 0,19% обязательств перед клиентами.

Все вышеуказанные операции осуществлялись на общих условиях, без предоставления льгот связанным лицам, и в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними процедурами и политиками, установленными в ОАО «Темірбанк».

### 3.16. ИНФОРМАЦИЯ ПО НЕПРЕДВИДЕННЫМ ОБСТОЯТЕЛЬСТВАМ

Согласно СБУ №27 непредвиденное обстоятельство – условие или ситуация, конечный результат которых (доход или убыток) будет подтвержден только при совершении или не совершении одного или более неопределенных событий в будущем. Такой информации за отчетный период нет.

**3.17.** По состоянию на 1 января 2003 г. в ОАО «Темірбанк» открыто по балансовым счетам - **227 279** лицевых счета, (в том числе по юридическим лицам – **15 734**) по внебалансовым счетам – **18 657** лицевых счета.

Из открытых банковских счетов юридическим лицам получено **9 126** (или 58%) подтверждений остатков на этих счетах по состоянию на 01.01.2003 г. По остальным счетам нет подтверждений в связи с отсутствием движения по этим счетам в течение года. По организациям, не предоставившим подтверждение остатков на текущих счетах были посланы письма.

### **3.18. ДВИЖЕНИЕ СРЕДСТВ НЕРАСПРЕДЕЛЕННОГО ДОХОДА**

Согласно данных формы № 4 «Отчета об изменениях в собственном капитале за 2002 год» по б/с № 3599 «Нераспределенный чистый доход» (гр. 8) на основании решения собрания акционеров произошло уменьшение в связи:

- 70 617 т.т. – направлено на счет нераспределенного чистого дохода прошлых лет;
- 345 000 т.т – направлено в резервный фонд;
- 700 т.т. – направлено на выплату дивидендов.

### **3.19. НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ**

На балансе Банка по статье «Нематериальные активы» числится **133 679 тыс. тенге**. Нематериальные активы учитываются как долгосрочные активы и подлежат амортизации в течение полезного срока их действия. Амортизация нематериальных активов отражается на б/с № 1699 и составляет **53 263 тыс.тенге**. Ниже приведены виды нематериальных активов:

(тыс. тенге)

№№ п/п	Вид нематериальных активов	Балансовая стоимость	Износ	Остаточная стоимость
1	2	3	4	5
1.	Программное обеспечение	133527	53156	80371
2.	Подключение телефонов	152	107	45
	<b>Итого</b>	<b>133679</b>	<b>53263</b>	<b>80416</b>

### **3.20.**

По статье «Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения» (символ 460 ф. № 2) отражена сумма **941 704 т.т.** в том числе:

( тыс. тенге)

Наименование дохода	Сумма
1	2
Прочий операционный доход	63 983
Неустойка (штрафы, пеня)	197 618
Прочие доходы от банковской деятельности	671 365
Прочие доходы от небанковской деятельности	8 738
<b>Итого</b>	<b>941 704</b>

По статье «Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения» (символ 570 ф. № 2) отражена сумма **774 686 т.т.** в том числе:

( тыс. тенге)

Наименование расхода	Сумма
1	2
Расходы по аренде	165 450
Прочий операционный расход	53 365
Неустойка (штрафы, пеня)	11 154

Прочие расходы от банковской деятельности	522 017
Прочие расходы от небанковской деятельности	22 700
<b>Итого</b>	<b>774 686</b>

### 3.21.

Наибольшие поступления денег в соответствии с формой N2 (отчёт о результатах финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Темірбанк») принесла деятельность банка по кредитованию клиентов: физических и юридических лиц, включая банки. Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам, включая займы за 2002 год составили **2 555 180** тыс.тенге, что составляет **91%** от доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) и **45,6%** от общей суммы доходов, полученных банком в отчётном году. Рост доходов, связанных с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам в 2002 году в **1,3** раза, по сравнению с 2001 годом произошёл в результате увеличения за отчётный год среднего объёма кредитного портфеля на **40,6%**, при этом средневзвешенная годовая процентная ставка снизилась на **1,1** пункта.

Снижение за отчётный год средневзвешенной процентной ставки по выдаваемым кредитам вызвано, в основном, увеличением объёма льготного кредитования малого и среднего бизнеса за счёт ресурсов, полученных от Правительства республики, Фонда развития малого предпринимательства, а также международных финансовых организаций.

## 4.1. ДВИЖЕНИЕ УСТАВНОГО КАПИТАЛА

На начало отчетного периода размер объявленного (оплаченного) уставного капитала составлял 1 400 000 000 (Один миллиард четыреста миллионов) тенге.

В 2002 году была осуществлена 11-ая эмиссия простых именных акций Банка, зарегистрированная Национальным Банком Республики Казахстан 17 сентября 2002 года. Объем эмиссии акций составил 2 300 000 000 (Два миллиарда триста миллионов) тенге.

На конец отчетного периода размер объявленного уставного капитала составил 3 700 000 000 (Три миллиарда семьсот миллионов) тенге.

Остаток нереализованных выкупленных акций на 01 января 2002 года составлял 21 577 экземпляров акций на сумму 21 577 тысяч тенге.

За период с 01 января 2002 года по 31 декабря 2002 года ОАО "ТЕМІРБАНК" произвел выкуп собственных акций в количестве 2 365 экземпляров на сумму 2 365 тысяч тенге.

В 2002 году была осуществлена реализация 23 942 экземпляров выкупленных собственных акций на сумму в размере 23 942 тысячи тенге.

Остаток нереализованных выкупленных акций на 01 января 2003 года составляет 0 экземпляров акций на сумму 0 тысяч тенге.

В отчетном периоде произошло увеличение дополнительного капитала на 688 тысяч тенге (с 24 480 тысяч тенге на 01 января 2002 года до 25 168 тысяч тенге на 01 января 2003года) за счет выкупа Банком собственных простых именных акций по цене ниже, чем их номинальная стоимость.

По состоянию на 01 января 2002 года резервный капитал составлял 210 000 тыс. тенге. За период с 01 января 2002 года по 31 декабря 2002 года были произведены отчисления на пополнение резервного капитала в размере 345 000 тыс. тенге. На 01 января 2003 года размер резервного капитала составляет 555 000 тыс. тенге.

На 1 января 2003 г. остаток на счетах резервов капитала и резервов переоценки банка составлял **1 111 206 тыс. тенге**, в том числе:

(тыс.тенге)

№№ п/п	№№ б/сч	Наименование б/счета	Сумма
1	2	3	4
1	3510	Резервный капитал банка	555 000
2	3540	Резервы переоценки основных средств	24 608
3	3580	Нераспределенный чистый доход прошлых лет	246 097
4	3582	Резервы переоценки прошлых лет аффинированных драгоценных металлов	356
5	3585	Резервы переоценки прошлых лет займов в тенге с фиксацией валютного эквивалента кредита	9 882
6	3599	Нераспределенный чистый доход	275 263
		<b>Итого</b>	<b>1 111 206</b>

#### 4.2. РАБОТА НА ФИНАНСОВЫХ РЫНКАХ

- В отчетном периоде Банк заключил **тридцать один** форвардный контракт на сумму **50909 тыс. долларов США и 800 тыс. ЕВРО**, общий объем в тенге которых составил **7 883 312 т.т.**
- Арбитражных и опционных сделок в 2002 году банк не совершал (приложение №11).

#### 4.3. РАБОТА НА ФОНДОВОМ РЫНКЕ

В 2002 году банк сохранил статус как Первичного дилера по бумагам, выпускаемым в обращение Министерством финансов Республики Казахстан, так и Первичного агента по бумагам, выпускаемым Национальным банком Республики Казахстан. На первичном рынке было куплено бумаг на сумму более **1 010 млн.тенге**. Активность и объем операций на вторичном рынке заметно повысились по сравнению с предыдущим годом. Так, объем операций по покупке и продаже бумаг на вторичном рынке в суммарном выражении составил более **147,2 млрд.тенге**, из них куплено - **72328** млн.тенге, продано - **74842** млн.тенге, то есть почти в **2,5** раз выше по сравнению с 2001 годом.

На фондовом рынке банк участвует как на первичном, так и на вторичном рынках, на вторичном заметно активнее. В портфеле банка есть бумаги различных видов – дисконтированные и купонные, ноты Национального банка Республики Казахстан, МЕККАМы, 2,3 и 4 летние МЕОКАМы, МЕЙКАМы. В суммарном выражении объем долгосрочных ценных бумаг незначительно превышает объем краткосрочных бумаг (475904 тыс тг по текущей стоимости против 475201 тыс тг соответственно).

На вторичном рынке в 2002 году было проведено 3668 брокерских и дилерских операций, что в 1,8 раз превысило количество операций в 2001 году.

В портфеле банка имеются и корпоративные бумаги резидентов – облигации. Их объем по текущей стоимости составил 44 млн.тенге. В 2002 году на вторичном рынке были куплены бумаги нерезидентов на сумму 6,233 млрд.тенге.

#### 4.4. ОПЕРАЦИИ НА РЫНКЕ НАЛИЧНОЙ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Одним из видов банковских услуг, оказываемых физическим лицам, являются операции по купле-продаже наличной иностранной валюты. Количество обменных пунктов Банка составляет **60**. В течение отчетного года Банк через обменные пункты купил и продал населению следующий объем иностранной валюты: (Тыс. ед)

Наименование валюты	Покупка	Продажа
1	2	3
Доллары США	97334	141514
ЕВРО	3169	5261
Российские рубли	169864	169978

Максимальный и минимальный курсы покупки и продажи составили:

Наименование валюты	Наименьший курс (min)		Наибольший курс (max)	
	Покупки	Продажи	Покупки	Продажи
1	2	3	4	5
Доллары США	145	151	157	158
ЕВРО	120	134	161	166
Российские рубли	4	4,7	5	5,5

Доходы Банка от операций по купле-продаже иностранной валюты составили **419490 тыс. тенге**, в том числе от операций по купле-продаже наличной иностранной валюты **157280 тыс. тенге**.

#### 4.5. РЫНОК КАПИТАЛОВ

За период с 01 января 2002 года по 31 декабря 2002 года Банком проводились операции на организованном корпоративном рынке со следующими ценными бумагами:

1. Облигациями, выпущенными нерезидентами - несубординированные ноты "Turan Alem Finance",
2. Акциями российских предприятий (ОАО «Автоваз», ОАО «Славнефть-Мегионнефтегаз», ОАО «Электросвязь» Новосибирской области, ОАО «Татнефть», ОАО «Томсктелеком», ОАО «Электросвязь» Красноярского края, ОАО «Ростелеком»).
3. Еврооблигациями Министерства финансов России RUSQLB30.

На конец 2002 г. объем прочих ЦБ, представленных корпоративными облигациями ОАО «Астана-Финанс», составил **77 044 тыс. тенге**.

По вышеназванным ЦБ в начале отчетного периода учет дисконта отражался в виде амортизации методом начисления; после перевода в категорию ценных бумаг, годных для продажи, по облигациям ежемесячно производилась рыночная переоценка. Начисление купона велось по средневзвешенному курсу биржи, согласно условиям выпуска по данным ЦБ.

10 октября 2002 года ОАО "ТЕМІРБАНК" зарегистрировал третью эмиссию именных, купонных простых облигаций в бездокументарной форме в количестве 110 000 (сто десять тысяч штук) на сумму 2 200 000 (Два миллиарда двести миллионов тысяч) тенге. Номинальная стоимость одной облигации – 20 000 (Двадцать тысяч) тенге. Срок обращения - десять лет с даты начала обращения. Выплата купона предусмотрена 2 раза в год (каждое полугодие). Ставка вознаграждения по облигациям составляет 9 % годовых.

На конец отчетного периода эти облигации размещены не были.

В отчетном году осуществлялись следующие операции с собственными облигациями ОАО «Темірбанк» первого выпуска:

- 18/01/02 – выкуп 500 облигаций
- 20/02/02 – размещение 500 облигаций
- 31/05/02 – выкуп 2000 облигаций.

Доход от вышеуказанных операций был отражен на балансовом счете 4510 и составил 39 тыс. тенге.

#### 4.6. ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ БАНКА

В 2002 году развитие информационной системы Банка происходило по нескольким направлениям:

- а) модернизация локальной сети;
- б) модернизация корпоративной сети;
- с) модернизация серверного парка;

- d) создание второго центра источников бесперебойного электропитания;
- e) централизация АБИС IBSO;
- f) внедрение в филиалах системы по обслуживанию физических лиц (IBSO VKL);
- g) построение резервной серверной;
- h) работы по созданию хранилища данных;

- a) В 2002 году локальная сеть головного офиса претерпела большие изменения. Была заменено все активное оборудование, оборудовано свыше 300 новых рабочих мест (по категории 5Е), заменен центральный коммутатор. В двух филиалах вновь построены современные локальные сети. На модернизацию локальной сети в 2002 году затрачено свыше **35000 тыс. тенге**.
- b) В 2002 году было завершено построение единой корпоративной сети Банка. Все филиалы имеют дублированные каналы связи с головным офисом. Два крупнейших филиала (Астана и Актобе) имеют три канала связи. Для связи между головным офисом и поставщиками услуг связи в городе Алматы созданы две линии коммуникаций. На модернизацию корпоративной сети в 2002 году потрачено около **15000 тыс. тенге**.
- c) В связи с возросшей нагрузкой на сервера информационной системы Банка было решено произвести модернизацию существующих серверов и замену устаревших моделей на более современные. На эти цели в 2002 году затрачено свыше **6200 тыс. тенге**.
- d) В связи с созданием новых рабочих мест был создан дополнительный центр источников бесперебойного электропитания. На это было затрачено около **12000 тыс. тенге**.
- e) В 2001 году вся база данных Банка была централизована на центральном сервере в головном офисе. Обмен информацией между филиалом и центральным сервером осуществлялось посредством репликации данных. В 2002 году было принято решение о начале перевода работы филиалов в режиме On Line непосредственно на центральном сервере. К концу года в этом режиме работало 9 филиалов. Все работы проводились силами ДИТ.
- f) В 2002 году была проведена большая работа по замене устаревшего программного обеспечения по обслуживанию физических лиц на систему IBSO VKL. К концу года в 14 филиалах новая система была внедрена.
- g) Для уменьшения риска выхода из строя жизненно важных систем, в 2002 году в подвальном помещении была построена резервная серверная. В ней были размещены резервный сервер для центральной системы, резервный коммутатор локальной сети. На построение резервной серверной было затрачено около **2250 тыс. тенге**.
- h) В 2002 году были начаты работы по построению хранилища данных. На первом этапе было решено создать сервер для получения отчетов. С конца года все глобальные отчеты формируются на сервере хранилища данных. На построение хранилища данных в 2002 году было затрачено около **9200 тыс. тенге**.

Всего в 2002 году на нужды информационных технологий был запланирован бюджет в размере **203232 тыс. тенге**. Из них:

по статье капитальные вложения 177390 тыс. тенге,

по статье текущие расходы 25842 тыс. тенге.

Было израсходовано:

По статье капитальные вложения 117884 тыс. тенге,

По статье текущие расходы 25842 тыс. тенге.

В 2002 году ОАО «ТЕМІРБАНК» внедрил систему денежных переводов Western Union. Были начаты работы по внедрению собственных пластиковых карточек на базе процессингового центра Народного Банка.

В настоящий момент Банк использует сети Internet только для передачи данных между клиентами и Банком с использованием протокола TCP/IP. Другие услуги клиентам и банковские операции с использованием сети Internet в 2002 году не осуществлялись.

#### 4.7. АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ РАЗВИТИЯ БАНКА

Активы банка за истекший год возросли на 4,5% и составили **22 979 818 тыс.тенге**. Структура активов банка по состоянию на 1.01.2003 года была представлена следующим образом:

Показатели 1	Факт 2003г. 2	Уд.вес,% 3
1. Наличные деньги	887 095	3,9
2. Корреспондентские счета	1 078 078	4,7
3. Прочие ценные бумаги	1 028 149	4,5
4.Вклады банка, размещенные в других банках	3 117 000	13,6
5. Требования банка к клиентам	15 621 789	65,3
6. Резервы (провизии)	-615 135	
7. Инвестиции банка в капитал и субординированный долг	32 902	0,1
8. Товарно-материальные запасы	54 435	0,2
9. Основные средства и нематериальные активы (за вычетом амортизации)	729 402	3,2
10. Начисленные доходы связанные с получением вознаграждения	439 073	1,9
11. Предоплата вознаграждения и расходов	28 780	0,1
12. Начисленные и просроченные комиссионные доходы	60 095	0,3
13. Прочие дебиторы банка	518 155	2,2
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>22 979 818</b>	<b>100</b>

По состоянию на 1.01.03 года увеличение общей суммы активов произошло в основном за счет увеличения доли активов, размещенных в займы клиентам банка – на 7,4%.

Доля высоколиквидных активов, таких как налично-денежные активы, средства на депозитном счете в Национальном банке Республики Казахстан и вклады банка, размещенные в других банках, составила в отчетном году 22,1%.

Фактическая структура обязательств Банка по состоянию на 1.01.2003 года приведена в нижеследующей таблице:

Показатели 1	Факт 2003г. 2	Уд.вес,% 3
1. Корреспондентские счета	1 860	0,01
2. Займы, полученные от Правительства РК	461 363	2,3
3. Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банков.операций	4 262 837	21,4
4. Срочные вклады банков	2 840 355	14,2
5. Обязательства перед клиентами	10 184 622	51,1
6. Выпущенные в обращение ценные бумаги	746 751	3,8
7. Субординированные долги	917 837	4,6
8. Начисленные расходы банка, связанные с выплатой вознаграждения	302 430	1,5
9. Предоплата вознаграждения и доходов	5 082	0,03
10. Прочие кредиторы банка	220 307	1,1
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>19 943 444</b>	<b>100</b>
Уставный капитал банка	1 900 000	
Дополнительный капитал банка	25 168	
Резервный капитал и резервы переоценки банка	1 111 206	
<b>ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>	<b>3 036 374</b>	
<b>ИТОГО ПАССИВЫ</b>	<b>22 979 818</b>	

В отчетном году возрос удельный вес обязательств перед банками и другими организациями, выполняющими отдельные виды банковских операций в 1,2 раза, что при сложившихся объемах депозитов физических и юридических лиц явилось дополнительным источником финансирования возрастающих потребностей клиентов в кредитных средствах.

Чистый доход Банка за 2002 год составил **281 328 тыс.тенге.**

Расшифровка статей доходов и расходов за 2001 и 2002 гг.:

Показатели	2001 год	2002 год	Темп, %
1	2	3	4
<b>1. ДОХОДЫ</b> , связанные с получением вознаграждения - всего , в т.ч. из них	2 145 387	2 805 056	130,8
по корр.счетам и размещен.вкладам банка	87 755	130 531	148,7
по выданным банком займам	1 946 014	2 555 180	131,3
по ценным бумагам	111 618	112 503	100,8
прочие доходы, связ.с получ.вознагражд.		6 842	
<b>2. РАСХОДЫ</b> , связанные с выплатой вознаграждения - всего , в т.ч. из них	901 428	1 254 513	139,2
по корр.\тек.счетам и привл.вкладам клиентов	668 309	785 053	117,5
по полученным займам	132 209	290 855	220,0
по ценным бумагам	78 355	78 720	100,5
прочие расходы, связ.с выплат.вознагражд.	22 555	99 885	442,8
<b>3. ЧИСТЫЙ ДОХОД</b> , связанный с получением вознаграждения	1 243 959	1 550 543	124,7
<b>4. ДОХОДЫ</b> , не связанные с получением вознаграждения - всего , в т.ч. из них	1 091 553	2 119 098	194,1
доходы по диллинговым операциям (нетто)	195 586	425 692	217,6
доходы в виде комиссионных м сборов	631 687	655 637	103,8
доход от переоценки	58 517	86 098	147,1
доход от реализации активов	9 590	9 967	103,9
прочие операц.доходы, не связ.с получ.вознгр	196 173	941 704	480,0
<b>5. РАСХОДЫ</b> , не связанные с получением вознаграждения - всего , в т.ч. из них	1 817 043	2 475 377	136,2
расходы по выплате комиссионных и сборов	35 138	59 333	168,9
расходы на оплату труда и командировочные	758 644	839 605	110,7
общехозяйственные расходы	375 387	415 412	110,7
расходы по выплате налогов (кроме подох.нал)	303 254	255 293	84,2
амортизационные отчисления	100 077	122 016	121,9
расходы и потери от реализации и безвозмездной передаче активов	7 621	9 032	118,5
прочие операционные расходы, не связанные с получением вознаграждения	236 922	774 686	327,0
<b>6. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД</b> до отчисления в резервы	518 469	1 194 264	230,4
ассигнования в резервы	72 044	901 669	12,5 p
<b>7. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД</b> после отчислений в резервы	446 425	292 595	65,5
8. Непредвиденные статьи	13 217	-11 267	
10. Доход (убытки) до уплаты налога	459 642	281 328	61,2
11. Расходы по выплате подоходного налога	2 956		
<b>12.ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ)</b>	456 686	281 328	61,6

По итогам отчетного года основную долю в процентных доходах составили доходы банка по выданным займам – 91,1%, в процентных же расходах более высокими темпами по сравнению с прошлым годом возросли расходы по полученным займам на межбанковском рынке в связи с увеличением объемов их привлечения.

Чистый операционный доход до отчислений в резервы увеличился против прошлого года в 2,3 раза при достигнутом темпе роста чистого дохода, связанного с получением вознаграждения в 1,2 раза и полученного опережающего темпа роста доходов над расходами, которые не связаны с получением вознаграждения.

Величина ассигнований в резервы на конец отчетного года составила 901 669 тыс.тенге или 5,78% к величине ссудного портфеля по состоянию на 1.01.2003 года. В составе ассигнований, созданных в 2002 году, ассигнования на общие резервы (провизии) на покрытие убытков от кредитной деятельности составили 381 527 тыс. тенге или 42% в общем объеме ассигнований и ассигнования на специальные резервы (провизии) по займам и финансовому лизингу соответственно 496 076 тыс.тенге или 55%.

Увеличение объема ассигнований позволило получить финансовый результат только в размере 281 328 тыс.тенге

**По итогам отчетного года показатели прибыльности банка составили:**

Прибыль на = Чистая прибыль / Среднегод. = 275 263 т.т./21 841 024т.т.\*100=1,3%  
 единицу акти- после налого- совокупные  
 Вов (ROA) обложения активы

Прибыль на = Чистая прибыль / Среднегод. = 275 263 т.т./2 444 084т.т.\*100=11,3%  
 собственный после налого- собственный  
 капитал (ROE) обложения капитал

Чистая прибыль = Чистая прибыль минус Дивиденды / Уставный фонд =  
 в расчете после налогооб- по привилег. за минусом при-  
 акцию (EPS). ложения акциям вилегиров.акций

= 275 263 т.т.- 100 т.т. / 1 900 000т.т – 10 000т.т \*100 = 14,6% или 146 тенге на одну простую акцию.

Мультипликатор = Среднегод. / Среднегод. = 21 841 024т.т./2 444 084т.т. = 8,9 пункта  
 капитала (EM) активы собственный  
 капитал

**Адекватность капитала**

При осуществлении собственной деятельности в 2002 году банк обеспечивал выполнение пруденциальных нормативов, установленных «Правилами о пруденциальных нормативах для банков второго уровня», утвержденных Постановлением Нацбанка Республики Казахстан от 3 июня 2002 г. N 213 и «Правилами о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам», утвержденных Постановлением Нацбанка республики 12 декабря 1996 года N 292 с учетом вносимых изменений и дополнений.

По итогам отчетного периода фактически достигнутые значения пруденциальных нормативов, утвержденных Национальным банком республики Казахстан, превысили требования международных стандартов.

Достаточность собственных средств (собственного капитала) банка характеризуется следующими коэффициентами:

Коэффициент достаточности капитала **k1** как отношение собственного капитала первого уровня к сумме всех его активов составил на 1 января 2003 года 0,12, что превышает норму по действующим Правилам Национального банка Республики Казахстан в 2 раза,

Коэффициент достаточности капитала **k2** как отношение всего собственного капитала (за минусом инвестиций в собственный капитал других юридических лиц) к сумме всех его активов, взвешенных по степени риска, составил 0,18, что превышает установленный норматив в 1,5 раза.

Уставный капитал банка на конец 2002 года составил 1 900 000 тыс. тенге. В отчетном году размер уставного капитала увеличился на 500 000 тыс.тенге.

Структура собственного капитала банка представлена данными следующей таблицы:

(в тыс.тенге)

КАПИТАЛ	На 1.01.2002 г.	На 1.01.2003 г.
<b>Капитал I уровня</b>		
Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)	1 378 423	1 900 000
Дополнительный капитал	24 480	25 168
Резервный фонд банка	210 000	555 000
Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток прошлых лет)	171 729	246 097
минус:- нематериальные активы	37 898	80 416
-убытки прошлых лет	-	-
-превышение расходов текущего года над доходами текущего года	-	-
<b>Итого капитал I уровня</b>	<b>1 746 734</b>	<b>2 645 849</b>
<b>Капитал II уровня</b>		
Превышение доходов текущего года над расходами текущего года	416 317	275 263
Переоценка основных средств и ценных бумаг	28 358	24 608
Резервы переоценки драг.металлов и кредитов в тенге с фиксац.к валют.эквиваленту	50 321	0
общие резервы (провизии) в сумме не превышающей 1,25 % суммы активов взвешенных с учетом риска	236 956	258 983
Субординированный долг в сумме не превышающей 50% суммы капитала I уровня	873 367	917 837
<b>Итого капитал II уровня</b>	<b>1 605 319</b>	<b>1 476 691</b>
<b>Собственный капитал ( за минусом инвестиций банка)</b>	<b>3 341 736</b>	<b>4 096 585</b>

Собственный капитал ОАО «Темірбанк», определен в соответствии с «Правилами о пруденциальных нормативах» Национального Банка Республики Казахстан, и, по состоянию на 1 января 2003 года, составил 4 096,6 млн. тенге, в том числе капитал первого уровня в сумме 2 645,8 млн. тенге, что составляет 64,6% от общего капитала.

### Ликвидность

Соотношение активов и обязательств по срокам привлечения и размещения денежных средств позволяло банку соблюдать установленные НБ РК для банков первой группы нормы ликвидности в соответствии с требованиями международных стандартов.

Соотношение активов и обязательств банка по срокам, оставшимся до окончания действия договоров, (утверждено Постановлением НБ РК N213 от 03.06.2002 г и введено в действие с 1 августа 2002 года) за **31.12.2002 года** сложилось в следующих пропорциях:

**Таблица сравнения сроков активов и обязательств  
на 1 января 2003г.**

тыс.тенге

N	Статьи	Активы	Обязат-ва	А-В	Услов.обязат-ва	А/(В+Д)
строки		А	В	С	Д	Е
1	2	3	4	5	6	7
1	До востребования	2,016,158	2,948,900	-932,742	0	0.68
2	До 30 дней	4,559,087	6,746,648	-2,187,561	2,759,480	0.48
3	До 3 месяцев	8,275,341	8,106,001	169,340	2,958,788	0.75
4	До 6 месяцев	12,024,448	12,781,666	-757,218	4,098,717	0.71
5	До 1 года	15,942,144	14,872,649	1,069,495	5,384,179	0.79
6	Свыше 1 года	6,462,422	4,886,908	1,575,514	1,560,925	1.00
7	Итого	22,404,566	19,759,557	2,645,009	6,945,104	0.84

### **Выполнение плана по переходу к международным стандартам**

Во исполнение Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 12 декабря 1996 года № 292 «Об утверждении Правил о порядке перехода банков второго уровня к международным стандартам» в части соответствия системы риск – менеджмента международным стандартам, а также в соответствии с «Методическими рекомендациями об организации систем корпоративного управления и управления рисками в банках второго уровня», утвержденных Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года № 116, в организационной структуре ОАО «Темірбанк» в мае 2001 году создано Управление рисков. Учитывая актуальность внедрения в банковской системе риск – менеджмента, в ноябре 2002 г. Управление кредитных рисков преобразовано в Департамент рисков с выделением двух управлений:

1. Управление кредитных рисков;
2. Управление банковских рисков.

Указанное разделение Департамента на два Управления было осуществлено с целью эффективного управления всеми рисками, оказывающими существенное влияние на деятельность банка. Разработано и утверждено Положение о Департаменте рисков, должностные инструкции всех сотрудников департамента, а также Политика по управлению рискам, регламентирующая процесс управления основными рисками посредством их определения, измерения, мониторинга и контроля.

В настоящий момент в банке внедрена система регионального риск-менеджмента, в рамках которой в трех крупнейших филиалах (гг. Астана, Актобе и Костанай) работают риск – менеджеры, числящиеся в штате Департамента рисков головного банка, одновременно являющиеся председателями кредитных комитетов этих филиалов.

Риск – менеджеры входят в состав Кредитных комитетов банка, Комитета по управлению активами и пассивами, Тарифного комитета, Комитета по персоналу, а также участвуют в разработке новых банковских продуктов и утверждении сделок, несущих в себе риски (кредитный, валютный, процентный, риск потери ликвидности). В основополагающие документы банка были внесены изменения с учетом рисков, оказывающих влияние на деятельность банка в той или иной сфере его деятельности. С целью эффективного измерения и ограничения рисков, включая порядок разработки и установления внутрибанковских лимитов, были разработаны и утверждены соответствующие процедуры и методики.

Отчеты Департамента рисков являются частью управленческой отчетности и отражают степень подверженности банка рискам, а также рекомендации по снижению их

воздействия на его деятельность. Данные отчеты обсуждаются на заседаниях Правления банка и доводятся до сведения Совета Директоров.

Во исполнение указаний, изложенных в Протоколе заседания Координационного Комитета от 17-18 октября 2001 года № 3 для завершения намеченных мероприятий по переходу к международным стандартам бухгалтерского учета в 2002 году было проделано следующее.

**1) По конвертации вспомогательного учета по всем проводимым операциям**

Закончена работа по присвоению кодов по всем совершаемым в Банке операциям для их (операций) записи во вспомогательном учете с дальнейшим отражением в Главной бухгалтерской книге.

**2) По переводу филиалов на единое программное обеспечение и формирование Главной Бухгалтерской Книги**

Завершены работы по централизации обработки информации.

Завершено построение единой телекоммуникационной сети Банка на основе решений нижеследующих компаний -TNS-Plus, DianetLine, NURSAT, ASTEL Казахтелеком.

Завершены работы по созданию Главной бухгалтерской книги с учетом филиалов Обеспечен в системе контроль со стороны Генеральной бухгалтерии за своевременным и правильным отражением в бухгалтерском учете операций, произведенных подразделениями банка.

Завершены работы по внедрению вспомогательных бухгалтерских журналов по отдельным операциям в действующей АБИС (по ценным бумагам, за исключением выпущенных банком облигаций; торговым операциям; в модуле «Кредиты» предусмотрено формирование журнала классификации выданных займов).

Приобретена система «Контур-корпорация» для контроля Банком осуществляемых расходов и доходов через счета дебиторов и кредиторов по административно-хозяйственной деятельности.

Завершены работы по централизации учета кадров, дебиторов и кредиторов, доходов и расходов.

Завершено внедрение системы по учету кадров и начислению зарплаты (PAYROLL-MONOLITH) для филиалов Банка.

Завершены работы по обеспечению централизованного решения операционного дня с учетом всех филиалов на едином программном обеспечении.

Проведены работы по автоматизации финансовых, статистических, регуляторных отчетов. Автоматизированы отдельные формы управленческой отчетности

Внедрены следующие модули:

- «Ценные бумаги» (проходит опытная эксплуатация),
- «Документарные операции»,
- «Отдел кадров»,
- «Сетевая версия зарплаты»,
- «Сделки на межбанке».

#### **4.8. ФИНАНСИРОВАНИЕ СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

В 2002 году ОАО «ТЕМІРБАНК» продолжал работу по финансированию предприятий по Программе Всемирного Банка «Постприватизационная поддержка сельского хозяйства»;

В 2002 году Банком было профинансировано 6 проектов на общую сумму 320.700,00 долларов США, в том числе:

- КХ «Бекон» - выращивание, разведение свинополовья и реализация продукции свиноводства;

- ТОО ПТК «Агидель» - производство упаковки и тары;
- ТОО «Серке» - Переработка кожевенного сырья и пошив готовых изделий;
- КХ «Жанабатыр» - Развитие животноводства;
- ЧП Мусаханова – Выращивание огурцов в закрытом грунте с использованием капельного орошения;
- КХ ОТАН – Развитие производства пшеницы.

В течение 2002 года Банком предоставлено кредитов на общую сумму 30 776 486 тыс.тенге со средневзвешенной годовой ставкой вознаграждения 17,38%. Из общего объема кредитов, субъектам малого и среднего бизнеса предоставлено кредитов на сумму 13.708.793 тыс.тенге со средневзвешенной годовой ставкой вознаграждения 16,49%.

Объемы финансирования в разрезе отраслей экономики представлены в таблице:

(тыс.тенге)

№ п/п	Наименование сектора экономики	Сумма выданных кредитов в 2002 г.	Среднев. годовая %-ная ставка	в том числе:		Погашено в 2002 году	
				Сумма по малому и среднему бизнесу	Среднев. годовая %-ная ставка	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сельское хозяйство	4 308 544	20,23	1 844 989	17,86	3 519 620	1 442 120
2	Строительство	729 100	20,49	596 127	20,46	434 193	323 281
3	Розничная торговля	1 550 866	19,96	1 443 764	20,20	1 600 357	1 371 328
4	Оптовая торговля	10 962 962	14,91	7 397 223	14,17	12 465 822	9 628 994
5	Электроэнергетика	95 569	25,52	8 662	20,70	214 889	1 050
6	Легкая	661 653	17,74	44 788	20,74	962 540	29 250
7	Пищевая	1 418 735	19,56	234 637	20,17	843 458	100 400
8	Гостиницы, рестораны, кафе	103 365	20,12	95 765	19,81	38 958	38 458
9	Связь	163 050	21,17	11 650	22,09	167 095	4 575
10	Химическая и нефтехимическая	262 483	22,67	114 428	19,32	268 086	97 760
11	Банковская деятельность	0	0	0	0	462 510	0
12	Прочие	10 520 159	17,58	1 916 760	19,13	9 336 478	1 543 171
	<b>ИТОГО:</b>	<b>30 776 486</b>	<b>17,38</b>	<b>13 708 793</b>	<b>16,49</b>	<b>30 314 006</b>	<b>14 590 387</b>

Согласно приведенных данных наибольший удельный вес (35,62%) в объеме выданных кредитов за 2002 год приходится на оптовую торговлю.

Удельный вес финансирования остальных секторов экономики складываются следующим образом:

№№ п/п	Наименование сектора экономики	Уд. вес
1	2	3
1	Прочие отрасли	34,18
2	Сельское хозяйство	14,00
3	Розничная торговля	5,04
4	Легкая промышленность	2,15
5	Пищевая промышленность	4,61
6	Связь	0,53
7	Электроэнергетика	0,31
8	Банки	0
9	Строительство	2,37

<b>10</b>	Химическая и нефтехимическая	0,85
<b>11</b>	Гостиницы, кафе, рестораны	0,34

#### **4.9. УЧАСТИЕ БАНКА В БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТИ**

За истекший год Банк оказывал благотворительную помощь пенсионерам и малоимущим гражданам деньгами и переданным имуществом на сумму **11 783 тыс. тенге**.

В таблице приведены сведения об оказанной благотворительной помощи (тыс.тенге)

№ № п/п	Наименование получателя	Сумма	Деньгами	В натуральной оплате на сумму
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
<b>1</b>	Школы, детские учреждения	3 334	1 275	2 059
<b>2</b>	Пенсионеры	515	463	52
<b>3</b>	Больницы	38	38	
<b>4</b>	Фонды	600	596	4
<b>5</b>	Другие юридические лица	6 812	6 727	85
<b>6</b>	Другие физические лица	484	481	3
	<b>Итого</b>	<b>11 783</b>	<b>9 580</b>	<b>2 203</b>

#### **4.10. КАСТОДИАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Кастодиальная деятельность осуществляется на основании Положения о кастодиальной деятельности в Республике Казахстан, утвержденного постановлением Правительства Республики Казахстан от 29 июля 1996 г. №944, Государственной лицензией Национальной Комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам № 0407100122 от 16.02.01 г., лицензии Национального Банка Республики Казахстан №107 от 04.06.2001 года, других нормативных правовых актов Республики Казахстан, а также внутренних документов ОАО «ТЕМІРБАНК».

С 1998 года на кастодиальном обслуживании находится ЗАО «НОНПФ Курмет», активами которого управляет ЗАО КУПА «BTA Asset Management». 02 июня 2000 г. был подписан новый трехсторонний Кастодиальный договор регламентирующий кастодиальное обслуживание данного фонда. Пенсионные активы по состоянию на 01 января 2003 года составляют 11 021 638 тыс. тенге (Одиннадцать миллиардов двадцать один миллион шестьсот тридцать восемь тысяч тенге).

Согласно заключенному Кастодиальному договору № 3 от 29 июня 2000 года на обслуживание перешло ЗАО «ННП Валют-Транзит Фонд», управляющим активами которого является ЗАО НКУПА «Актив-Инвест». Пенсионные активы по состоянию на 01 января 2003 года составляют 7 846 237 тыс. тенге (Семь миллиардов восемьсот сорок шесть миллионов двести тридцать семь тысяч тенге).

В соответствии с договором №2 от 10 ноября 1998 г. на оказание кастодиальных услуг Банк оказывает услуги по хранению и учету ценных бумаг ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг». Активы по счету Депо на 01 января 2003 г. составили нулевой остаток.

Обслуживание пенсионных фондов и ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» осуществляется согласно тарифов кастодиана. В течение 2002 года был получен доход в сумме **9 063 тыс. тенге** (Девять миллионов шестьдесят три тысячи тенге).

#### **4.11. ТРАСТОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

В 2002 году банк не участвовал в доверительных и трастовых операциях.

#### **4.12. ЛИЗИНГОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА**

В 2002 году банк не осуществлял лизинговых операций.

#### **4.13. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, СВЯЗАННАЯ С ВЫДАЧЕЙ СИНДИЦИРОВАННЫХ (КОНСОРЦИАЛЬНЫХ) ЗАЙМОВ**

В соответствии с Соглашением о синдицированном займе б\н от 09 августа 2001г, заключенному между ОАО «Темірбанк» (Агент займа), ОАО «Банк ТуранАлем», Компанией «West World LTD» (все вместе - участники финансирования) и МБ Астана (ООО) г. Москва РФ, участники финансирования предоставили заем МБ Астана (ООО) в сумме 7 000 000=00 (Семь миллионов) долларов США на условиях определенных Соглашением, в следующих долях:

ОАО «Темірбанк»	- 3 000 000=00 (Три миллиона) долларов США;
Компания West World Ltd	- 3 000 000=00 (Три миллиона) долларов США;
ОАО «Банк ТуранАлем»	- 1 000 000=00 (Один миллион) долларов США.

Заем предоставлялся в следующие сроки:

- 27 августа 2001г – 3 000 000=00 (Три миллиона) долларов США. Срок окончательного возврата займа наступает не позднее 27 февраля 2002г.(180 календарных дней с даты перечисления суммы займа со счета Агента).
- 23 октября 2001г – 4 000 000=00 (Четыре миллиона) долларов США Срок окончательного возврата займа наступает не позднее 21 апреля 2002г. (180 календарных дней с даты перечисления суммы займа со счета Агента).

Участники финансирования при условии выполнения МБ Астана (ООО) всех обязательств, предусмотренных Соглашением, пролонгировали срок использования займа в сумме 4 000 000=00 (Четыре миллиона) долларов США на 180 календарных дней, начиная с 21 апреля 2002г., с датой возврата не позднее 18 октября 2002г., в следующих долях:

ОАО «Темірбанк»	- 3 000 000=00 (Три миллиона) долларов США
ОАО «Банк Туран Алем»	-1 000 000=00(Один миллион) долларов США.

Заем был погашен МБ Астана (ООО) в сроки, предусмотренные Соглашением и в полном объеме.

В 2002 году других синдицированных займов не выдавалось.

**4.14.** В 2002 году банком предоставлялись сейфовые услуги. Услуги предоставлялись юридическим и физическим лицам на договорной основе согласно установленных тарифов. Получен доход в сумме **1 184 тыс. тенге.**

#### **4.15. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ ДЛЯ УСКОРЕНИЯ РАСЧЕТОВ**

В 2002 году ОАО «Темірбанк» проводил следующую работу, направленную на внедрение платежных инструментов для ускорения расчетов.

*1) Выдача карточек American Express:*

Выдача карточек American Express осуществлялась в соответствии с "Положением о порядке выдаче международных платежных карточек компании American Express Services Europe Limited, ведения карточных счетов и расчетов по операциям с карточками компании American Express Services Europe Limited в ОАО "Темірбанк", утвержденным постановлением Правления ОАО "Темірбанк" № 268 от 09 сентября 2002 г.,

Международные платежные карточки American Express позволяют производить оплату товаров и услуг в любой точке мира, при этом Клиенту предоставляется возможность получать вознаграждение с каждого потраченного доллара с карточки посредством участия в накопительной кампании дополнительных баллов Membership Rewards. В дополнение к этому, вниманию держателей карточек предлагаются некоторые виды страхования во время путешествий. Глобальная Круглосуточная Служба Помощи обеспечивает экстренную и круглосуточную помощь по обслуживанию карточек и получению квалифицированных консультаций по любым вопросам. Согласно тарифам Клиенты Банка вносят при

открытии карточки неснижаемый остаток на сберегательный счет. Банком удерживаются следующие виды комиссий: за годовое обслуживание, за предоставление дополнительной выписки, в случае утери/кражи карточки, за выдачу банковской гарантии, за получение наличных денег, за конвертацию тенге в доллары США при погашении ежемесячных расходов по карточке, а также Банком взимается вознаграждение за пользование банковским займом.

*2) Предоставление страховых полисов держателям карточек:*

Предоставление страховых полисов держателям карточек осуществлялось в соответствии с "Порядком взаимодействия Филиалов и головного офиса ОАО "Темірбанк" при предоставлении страховой защиты держателям платежных карточек", утвержденным Постановлением Правления ОАО "Темірбанк" № 405в от 26 декабря 2002 г. и "Правилами оформления и выдачи страховых сертификатов держателям платежных карточек ОАО "Темірбанк", утвержденными постановлением Правления ОАО "Темірбанк" № 405в от 26 декабря 2002 г.;

Страхование держателей платежных карточек является бесплатной дополнительной услугой, предоставляемой Банком с целью привлечения Клиентов. Существует три программы страхования, согласно которым держателям платежных карточек предоставляются дополнительные услуги и привилегии во время путешествий. Кроме того, предусмотрено содействие во время поездок, включая сервис круглосуточной телефонной линии и страхование от несчастных случаев и болезней, действующее по всему миру.

*3) Выдача наличных денег по платежным карточкам VISA, MasterCard/Eurocard, Diners Club, Altyn:*

Выдача наличных денег по платежным карточкам VISA, MasterCard/Eurocard, Diners Club, Altyn осуществлялось в соответствии с "Положением о порядке выдачи наличных денег по платежным карточкам, эмитируемых ОАО "Темірбанк" и другими банками", утвержденным постановлением Правления ОАО "Темірбанк" № 278а от 20 сентября 2002 г.;

Установка оборудования POS-терминалов и импринтеров в Филиалы Банка и РКО для выдачи наличных денег клиентам, держателям международных платежных карточек VISA, MasterCard/Eurocard, Diners Club, Altyn. При выдаче наличных денег в Филиалах и РКО Банком, согласно действующим тарифам, удерживается вознаграждение с держателей платежных карточек эмитируемых как ОАО "Темірбанк", так и другими банками.

*4) Обслуживание платежных карточек в предприятиях торговли и сервиса:*

Обслуживание платежных карточек в предприятиях торговли и сервиса осуществлялось в соответствии с "Правилами и порядком обслуживания ОАО "Темірбанк" предприятий торговли/сервиса, принимающих оплату за товары и услуги с использованием платежных карточек", утвержденными Протоколом заседания Совета Директоров ОАО "Темірбанк" № 59 от 30 октября 2002 г.;

Обслуживание платежных карточек в предприятиях торговли/сервиса - это создание собственной сети Предприятий торговли и сервиса, принимающих платежные карточки систем VISA, Eurocard/MasterCard, Diners Club, JCB, Altyn в оплату товаров и услуг. Банк заключает договор с предприятием торговли/сервиса об обслуживании держателей карточек, обеспечивает необходимым оборудованием, материалами, при этом Банк устанавливает комиссионные доходы Банка, взимаемые с сумм карточных операций, проводимых Предприятием торговли и сервиса.

*5) Предоставление автокредита физическим лицам:*

Предоставление автокредита физическим лицам осуществлялось в соответствии с «Положением о предоставлении банковского займа физическим лицам на приобретение автотранспорта», утвержденным постановлением Правления ОАО «Темірбанк» №280а от 20.09.2002 года. Настоящая Программа разработана в целях развития кредитования физических лиц на приобретение автомобиля и осуществления совместной маркетинговой компании по продаже автомобилей. Реализация данного проекта позволит банку освоить рынок кредитования физических лиц, привлечь новых клиентов. Данный банковский продукт позволит клиентам приобретать не только новые автомобили, но и бывшие в употреблении, не только в автосалоне, но и на автомобильном рынке.

*б) Выплата пенсий и пособий физическим лицам:*

Выплата пенсий и пособий физическим лицам осуществлялась в соответствии с «Правилами выплаты пенсии и пособий филиалами ОАО «Темірбанк», утвержденными постановлением Правления ОАО «Темірбанк» №365 от 03.12.2002 года, которые были разработаны для выдачи пенсий и пособий пенсионерам.

Данная программа позволит пенсионерам и получателям пособий получать пенсии и пособия в любом близлежащем РКО ОАО «ТЕМІРБАНК» по месту жительства не простаивая больших очередей в Филиалах Народного банка. В дальнейшем, пенсионеры по собственному желанию смогут в банке разместить свои сбережения на депозиты, отправить переводы, приобрести иностранную валюту.

*7) Дорожные чеки American Express:*

Операции с дорожными чеками American Express производились в соответствии с «Положением о проведении операций по продаже/покупке дорожных чеков «American Express», утвержденным Постановлением Правления №279а от 20.09.2002 года.

Настоящая программа расширяет спектр предоставляемых услуг оказываемых банком. Дорожные чеки «American Express» дают возможность клиентам легально вывозить иностранную валюту за границу без оформления таможенной декларации без ограничения по сумме вывозимых чеков. Держателям дорожных чеков «American Express» предоставляется возможность оплачивать за товары и услуги в любой стране мира или обменять на наличные деньги страны нахождения в любом банке. Дорожные чеки «American Express» являются бессрочными и если они не были использованы в поездке, то их можно использовать в следующий раз. В случае утери или хищения компания «American Express» предоставляет уникальную услугу по возмещению утерянных и похищенных чеков клиентов банка и по просьбе клиентов может выдать временные документы удостоверяющих личность держателя дорожных чеков.

#### **4.16. ПРОЦЕНТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКА ПО КРЕДИТАМ И ДЕПОЗИТАМ**

Кредитование является основным источником доходов для Банка.

Для снижения уровня риска при кредитовании Банк в основном предлагает краткосрочные и долгосрочные кредиты.

(Тыс.тенге )

Вид кредита	Выдано с начала года (Всего)	Средне-взвешенная год. % ставка	Сумма выдачи кредита в тенге	Средне-взвешенная год. % ставка	Сумма выдачи кредита в валюте	Средне-взвешенная год. % ставка
1	2	3	4	5	6	7
<b>Краткосрочные</b>	<b>22 406 114</b>	<b>18,26</b>	<b>15 182 935</b>	<b>17,83</b>	<b>7 223 179</b>	<b>19,17</b>
- в том числе клиентам	22 406 114	18,26	15 182 935	17,83	7 223 179	19,17
- в том числе МБК	0	0	0	0	0	0
<b>Долгосрочные</b>	<b>8 370 372</b>	<b>15,01</b>	<b>31 018 664</b>	<b>12,26</b>	<b>5 351 708</b>	<b>16,56</b>
<b>Итого</b>	<b>30 776 486</b>	<b>17,38</b>	<b>18 201 599</b>	<b>16,91</b>	<b>12 574 887</b>	<b>18,06</b>

На конец 2002 года кредитный портфель Банка составляет **15 621 789 т.т.**, что на 0,19% меньше уровня предыдущего года: в том числе: краткосрочные займы, предоставленные клиентам уменьшились в 1,65 раза и составляют **6.618.018 т.т.**, долгосрочные займы, предоставленные клиентам увеличились в **2,00** раза и составляют **8.115.727 т.т.**, прочие займы, предоставленные клиентам составляют **5.937 т.т.**, блокированная задолженность кли-

ентов по займам составила **535.083 т.т.**, просроченная задолженность клиентов по займам составила **346.614 т.т.**

Процентная политика по кредитам осуществлялась в соответствии с общей кредитной политикой банка.

**Процентная политика банка** по привлекаемым и размещаемым вкладам осуществляется структурным подразделением Департаментом казначейства.

Для установления конкурентных процентных ставок учитываются несколько факторов:

- соотношение ставки ссудного процента, по которым банк выдает средства заемщикам, и средней стоимостью привлеченных средств, соответствующей рыночным спросу и предложению на деньги;
- дифференцированность процентных ставок по виду, сумме, срокам привлечения денег;
- анализ ставок по вкладам юридических лиц-клиентов других банков;
- анализ текущего состояния финансового рынка.

Процентная политика банка по вкладам направлена на достижение баланса между объемами вкладов и их стоимостью. Банк рассматривает вклады, как один из основных источников финансирования своих операций.

При этом, большое внимание уделяется структуре вкладов по срокам привлечения с целью обеспечения приемлемых «гэпов», т.е. разрывов между активами и обязательствами по срокам.

В 2002 г. проводилась активная работа по увеличению депозитной базы Банка, в таблице приведены показатели по привлеченным вкладам с начала года (включая вклады банков).

(Тыс.тенге)						
Виды Вкладов	Всего привлеч. вкладов с начала года	Средне-взвеш.% % ставка	Привлеч. депозитов в тенге	Средне-взвеш.% % ставка	Привлеч. депозитов в иностран. валюте	Средне-взвеш.%% ставка
1	2	3	4	5	6	7
<b>До востребования, в том числе:</b>	<b>500 216 111</b>	<b>0,73</b>	<b>407 598 648</b>	<b>0,73</b>	<b>92 617 463</b>	<b>0,77</b>
- не приносящие вознаграждение	373 922 453	0	304 172 369	0	69 750 084	0
- приносящие вознаграждение	126 293 361	2,9	103 426 256	2,86	22 867 105	3,12
- сберегательные	297	8,06	23	15,0	274	7,48
<b>Краткосрочные</b>	<b>252 441 609</b>	<b>4,4</b>	<b>89 702 169</b>	<b>6,27</b>	<b>162 739 440</b>	<b>3,38</b>
<b>Долгосрочные</b>	<b>2730 392</b>	<b>11,11</b>	<b>768 483</b>	<b>12,73</b>	<b>1961 909</b>	<b>10,48</b>

По состоянию на конец 2002 года депозитный портфель по системе ОАО «Темірбанк» составил **12 726 836 т.т.**, что на 1,2 % больше уровня предыдущего года, с учётом исключения из портфеля по итогам 2001 года прочих депозитов в сумме 450600 т.т., отражаемых на балансе ОАО «Темірбанк» как банка-контрагента синдицированного займа международному Банку «Астана».

На конец 2002 года по сравнению с его началом вклады до востребования (включая остатки на текущих счетах клиентов и корсчетах других банков ) снизились на 18,6% и составили **3 080 615 т. т.**, срочные вклады возросли на 8% по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года и составили **9 646 221 т.т.**

В общем депозитном портфеле вклады юридических и физических лиц составляют **9 884 621 т.т.**, в т.ч.:

- вклады до востребования юридических лиц – **2 547 086 т.т.**, что на 21,7 % меньше показателя предыдущего года;

- срочные вклады юридических лиц составляют – **3 729 330 т.т** и уменьшились по сравнению с предыдущим годом на 8,0 %;
- вклады до востребования физических лиц – **531 669 т.т**, и возросли на 33,6 %;
- срочные вклады физических лиц составляют – **3 076 536 т.т** и возросли по сравнению с предыдущим годом на 19,2 %.

Значительно возросли срочные вклады банков, которые составляют на конец года **2 840 355 т. т.**, депозиты до востребования банков – **1860 т.т.**

Следует отметить, что несмотря на снижение остатков на депозитных счетах клиентов банка по состоянию на 1 января 2003 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, **средний** объем депозитного портфеля за 2002 год по сравнению с 2001 годом возрос на 23,4%. При этом средний объем срочных депозитов физических лиц увеличился на 39,3%, а юридических - на 10,8%.

#### 4.17. ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности банком была проведена инвентаризация собственного имущества и финансовых обязательств по состоянию на 1.01.2003 г. В результате инвентаризации и других проверок расхождений фактического наличия основных средств, материальных ценностей и денежных средств с данными бухгалтерского учета обнаружено по группе «Прочие основные средства» в сумме **46 тыс. тенге.**

#### Оценка результатов инвентаризации материальных ценностей по состоянию на 1 января 2003г.

(Тыс.тенге)

№ п/п	Наименование основных средств, материалов	Балансовая стоимость	Недостача суммы	Излишек суммы	Принятые меры
1	2	3	4	5	6
<b>1.</b>	<b>Основные средства</b>				
	По группам:				
	.Земля, здания, сооружения	222198	нет	Нет	
	Компьютерное оборудование	272362	нет	Нет	
	Средства электропередачи и связи	92217	нет	Нет	
	Спец. инвентарь и оборудование	53229	нет	Нет	
	Автотранспорт	127997	нет	Нет	
	Мебель	80336	нет	Нет	
	Прочие основные средства	103668	46	Нет	Акт на списание
	<b>Итого</b>	<b>952007</b>	46		
<b>2.</b>	Материалы на складе	53799	нет	Нет	

#### 4.18. СТОИМОСТЬ НЕУСТАНОВЛЕННОГО ОБОРУДОВАНИЯ

Предназначенного для установки в зданиях оборудования, требующего монтажа и числящегося на б/счете № 1651 нет.

Расшифровка авансов, перечисленных поставщикам за неполученное и не установленное оборудование, числящихся на б/счете № 1856 приводится ниже:

№№ п/п	Дата пере- числения	Сумма	Бенефициар	За что
1	2	3	4	5
1	19/07/02	3547	ТОО «Защитные техноло- гии»	За опс, систему видеонаблюдения на 3-ем этаже в здании Абая 68/74
2	02/10/02	386	ТОО «Лека»	За бензитовый генератор для Кара- гандинского ф-ла
3	05/11/02	1015	ТОО «UN&T»	За ремонт РКО в пос.Отеген
4	09/12/02	82	ТОО Пакран»	За подвесные потолки для РКО в п.Отеген
5	7/11/02	294	ТОО «Балашак КЗ»	За метал.пластиковые изделий для РКО в п.Отеген
6	20/12/02	73	ТОО «РОНО-2»	За кафель для РКО в п.Отеген
7	26/11/02	158	ТОО «Гавел»	За бронестекло для РКО в п.Отеген
8	26/12/02	37	ЧП «Батов А.М.»	За постформинг для РКО в п.Отеген
9	14/11/02	6	Гос.предпр.»Геосаулет»	За оформление паспорта, плана РКО в п.Отеген
10	6/11/02	15	Центр по недвижимости	За регистрацию прав собственно- сти РКО в п.Отеген
11	10/12/02	138	ТОО Компания Рубеж	За ОПС в РКО п.Отеген
12	11/12/02	258	ТОО ABS	За компьютерное оборудование
13	19/12/02	222	ТОО Euro Asia Technolo- gies	За UPS
14	20/12/02	700	ТОО Force Technologi	За настройку ПО Контур Корпора- ции
15	20/12/02	43	Налоговый комитет р-на Сары-Арка	За выкуп земельного участка для Акмолинского ф-ла
16	25/12/02	2016	ЗАО «Алси»	Аванс за сервер
17	27/12/02	4386	Wincon Nixdor International GmbH	Аванс за банкоматы
	<b>ИТОГО</b>	<b>13376</b>		

На балансе Банка (счет № 2856) остатка нет.

#### 4.19. КАДРОВАЯ ПОЛИТИКА БАНКА

Политика управления персоналом ОАО «Темірбанк» – это процесс упорядочения подбора и обучения кадров, мониторинга и планирования персонала, оценки эффективности работы, а также внедрение во всей системе единых форм документации по учету и движению персонала.

Основной целью политики является обеспечение Банка персоналом с профессиональными и личностными качествами, в максимальной мере соответствующими характеру и сложности выполняемой работы и в соответствии с утвержденными функциональными обязанностями.

Для достижения цели определены следующие задачи:

- а) Проведение работы по совершенствованию и оптимизации организационной структуры Банка.
- б) Осуществление работы по упорядочению и четкому распределению функциональных обязанностей между подразделениями и работниками Банка.
- в) Подготовка и переподготовка специалистов.

- г) Подготовка резерва кадров на должности руководящих работников и ведущих специалистов на всех уровнях управления.
- д) Осуществление мотивации (стимулирования) работников.
- е) Проведение работы по формированию корпоративной культуры, сплочению персонала в понимании единства интересов и целей Банка.
- ж) Проведение периодических аттестаций.

Банк руководствуется следующими принципами управления персоналом:

- а) Комплексность – всестороннее исследование и оценка персонала.
- б) Корпоративность – единство интересов всех категорий персонала в целях реализации потенциала Банка, обеспечения стабильности, устойчивости, и как следствие, увеличение доходности Банка.
- в) Личная ответственность – каждый работник Банка должен точно знать свои обязанности, а также то, за что он несет личную ответственность (ресурсы, имущество, информация).
- г) Научность – использование последних научных достижений и новейших технологий.
- д) Оперативность – своевременное принятие решений по анализу и совершенствованию системы управления персоналом, предупреждение или оперативное устранение конфликтов.
- ж) Ротация – непрерывность процесса основной банковской деятельности при временном выбытии (увольнении) отдельных работников. Взаимозаменяемость на каждом участке.
- з) Централизация – исходная информация поступает в центр для принятия важных управленческих решений.
- и) Справедливое вознаграждение – оплата труда работников в зависимости от уровня квалификации каждого, выявляемого в процессе отбора, и условий рынка трудовых ресурсов.
- к) Дисциплинированность – всеми работниками должны выполняться правила внутреннего трудового распорядка. При нарушении трудовой дисциплины – применение дисциплинарных взысканий, согласно действующему Законодательству о труде.

При подборе и найме персонала, Банк руководствуется современными требованиями к профессиональному уровню и личностными характеристиками кандидата.

Подбор персонала осуществляется на конкурсной основе:

- а) при помощи рекрутинговых компаний;
- б) путем объявления конкурсов на замещение вакантных должностей через средства массовой информации, а также среди работников;
- в) через реализацию действующих в Банке программ профессиональной подготовки.

Найм персонала осуществляется:

- а) согласно действующему законодательству о труде;
- б) обязательным установлением испытательного срока вновь принимаемому работнику;
- в) путем проверки кандидата через внутреннюю службу безопасности;
- г) при наличии положительного медицинского заключения о состоянии здоровья;
- д) после успешного прохождения соответствующего тестирования.

При внедрении новых направлений деятельности Банка, новых финансовых инструментов и видов банковских услуг, совершенствуется и оптимизируется структура банка, осуществляется работа по упорядочению и четкому распределению функциональных обязанностей между подразделениями и работниками Банка:

- а) путем проведения совещаний по определению качественного и количественного состава необходимого персонала;
- б) осуществление руководством Банка и его филиалов анализа расстановки и передвижения кадров;
- в) путем вынесения проектов на обсуждение соответствующих Комитетов Банка и Правление Банка.

В целях ознакомления с новыми нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Национального Банка, при внедрении новых банковских продуктов в Банке и

при других случаях производственной необходимости Банк направляет своих работников на повышение квалификации или участие в обучающих курсах и семинарах, как на территории Казахстана, так и за его пределами:

- а) путем проведения обучающих и практических семинаров для работников Головного Банка и филиалов;
- б) проведения семинаров по обмену опытом (с предоставлением краткого отчета сотрудника, окончившего курсы обучения с последующим обсуждением)
- в) подписка на специальную литературу с учетом потребностей всех подразделений.

Весь процесс обучения в Банке происходит централизованно, с предварительным обсуждением заявок структурных подразделений на соответствующих Комитетах.

Подготовка резерва кадров на должности руководящих работников и ведущих специалистов осуществляется в следующей последовательности:

- а) планирование и формирование резерва на выдвижение по представлению руководителей подразделений;
- б) отбор кандидатов в состав резерва из числа наиболее перспективных работников и кандидатов;
- в) специальная подготовка кандидата в состав резерва;
- г) зачисление в состав резерва при удовлетворительной оценке результатов подготовки;
- д) содействие адаптации вновь назначенного руководителя или ведущего специалиста на рабочем месте

В целях формирования корпоративной культуры и сплочения персонала предусмотрено:

- а) проведение различных корпоративных праздников (Юбилей Банка, новогодний праздник, профессиональные праздники);
- б) ознакомление новых работников со структурой, историей и традициями Банка;
- в) ознакомление новых работников Банка с действующим «Руководством для персонала ОАО «Темірбанк»;
- г) проведение спортивных мероприятий;
- д) выявление случаев нарушения трудовой и служебной дисциплины.

С целью определения профессиональных навыков и знаний, необходимых для осуществления деятельности Банка, в Банке проводится аттестация персонала. Результаты аттестации используются в качестве исходной информации для конкретных управленческих решений, относящихся к Политике управления и развития персонала.

#### **4.20. УЧАСТИЕ БАНКА В УСТАВНЫХ КАПИТАЛАХ ДРУГИХ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

По состоянию на 01 января 2003 года Банком осуществлены прямые инвестиции в капиталы следующих юридических лиц (Приложение № 15):

1. ЗАО "Центральный депозитарий ценных бумаг" на сумму 200 тыс. тенге;
2. ОАО "Банк ТуранАлем" на сумму 6 747 тыс. тенге;
3. ОЮЛ "Ассоциация Финансистов Казахстана" на сумму 675 тыс. тенге.
4. "Temir Capital B.V." на сумму 19 516 тыс. тенге
5. ОАО "Темірлизинг" 5 764 тыс. тенге

Общая сумма участия Банка в уставных капиталах указанных юридических лиц на 01 января 2003 года составляет **32 902 тыс. тенге.**

В отчетном периоде была образована дочерняя компания ОАО "Темірлизинг". Сумма участия Банка в ее капитале на 01 января 2003 года составляет **5 764 тыс. тенге.**

Для составления консолидированной отчетности Банк по методу долевого участия включает две дочерние организации: компанию "Temir Capital B.V." (Роттердам, Королевство Нидерландов) с объявленным уставным капиталом **650 000 (Шестьсот пятьдесят**

тысяч) ЕВРО и ОАО "Темірлизинг" с объявленным уставным капиталом 160 000 000 (Сто шестьдесят миллионов) тенге.

#### 4.21. РАБОТА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА И КОНТРОЛЯ

В течение 2002 года Управлением проводились плановые и «внезапные» проверки состояния финансово-хозяйственной деятельности филиалов и подразделений Головного офиса Банка.

*Система внутреннего контроля* в Банке обеспечивает постоянный анализ и контроль за рисками банковской деятельности, оценку полноты и надежности ведения бухгалтерского учета и включает в себя административный, финансовый и технический контроль.

*Административный контроль* заключается в обеспечении проведения операций только лицами (сотрудниками) Банка, уполномоченными соответствующими внутренними документами и процедурами. Административный контроль можно назвать сущностью управления посредством вертикального разделения труда, т.е. делегирование полномочий, по принципу пирамиды снизу-вверх четко определив круг обязанностей и ответственности.

При осуществлении проверок аудиторами производилась оценка качества организации системы внутреннего контроля объекта аудита. При этом аудиту подвергались существенные элементы контроля: адекватность организационной структуры, в том числе разделение функций Бэк и Фронт офисов; наличие четко сформулированных задач и процедур; распределение обязанностей между исполнителями; решения ответственных лиц (санкционирование) и контроль проводимых операций. Из-за игнорирования значимости административного контроля в системе Банка имелись факты превышения полномочий, в результате чего допущены убытки по отдельным видам деятельности.

*Финансовый контроль* заключается в обеспечении проведения операций в соответствии с действующим законодательством, а также требованиями внутренних документов Банка, регламентирующих порядок и условия проведения Банком операций и оказания услуг, а также в обеспечении правильного отражения банковских операций и услуг в учете и отчетности.

*Технический контроль* заключается в обеспечении ограниченного доступа к компьютерной и другой технике, обеспечивающей надлежащее выполнение Банком своих операций, к ресурсам информации, включая программное обеспечение. Здесь перед банком стоит задача сохранения банковской тайны, санкционирование и контроль проводимых операций.

В 2002 году осуществлены плановые проверки финансово-хозяйственной деятельности 17-ти филиалов Банка в городах Павлодар, Алматы, Шымкент, Жезказган, Тараз, Уральск, Атырау, Актобе, Астана, Кокшетау, Щучинск, Караганда, Семипалатинск, Петропавловск, Костанай, Усть-Каменогорск, Экибастуз, 10-и РКО в городах Астана, Степногорск, Ерейментау, Атбасар, Есиль, Агадырь, Тобол, Кушмурун, Караганда и подразделения Головного офиса Банка: Отдел регионального мониторинга, Отдел документарных операций, Управление по работе с залоговым имуществом, а также по вопросам внутренних правил и тарифов.

Основными целями аудиторских проверок являлись определение финансового состояния филиалов, определение эффективности систем внутреннего контроля во всех видах структурных подразделений (департамент, филиал, управление, отдел), выявление отклонений и невыполнения предписанных правил и Политик, а также выявление причин этих нарушений. Помимо этого аудиторские проверки преследовали следующие цели:

- Оценка стоимости активов, подлежащих классификации;
- определение обеспечения точности и надежности бухгалтерского учета;

- определение степени соблюдения законов и нормативных актов Республики Казахстан;
- определение степени соблюдения разработанных внутренних правил и политик Банка;
- определение эффективности управления рисками;
- определение обеспечения сохранности активов Банка;
- определение степени защищенности интересов Банка, его кредиторов и клиентов.

В результате проверки отдельных филиалов были выявлены недостатки и упущения в их деятельности.

Наиболее существенными недостатками из них являются:

а) по отдельным кредитам имеет место формальное отношение по вопросу анализа кредитоспособности потенциальных заемщиков;

б) по отдельным кредитам процедуры кредитного процесса не предусматривают принятие исчерпывающих мер по снижению кредитного риска на стадии инициации кредита;

в) по некоторым кредитам отсутствуют конкретные процедуры по осуществлению реального мониторинга финансового состояния заемщиков;

г) по отдельным кредитам мониторинг состояния предметов залога осуществляется не в полном объеме;

д) ошибки и несоблюдение процедур по валютному регулированию и валютным операциям.

Председатель Правления

Кононенко О.А.

Главный бухгалтер

Абдраева Х.Х.