

Пояснительная записка
к консолидированной финансовой отчетности
АО «АТФБанк» за 2004 год

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

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

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

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

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

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

В связи с внесением изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности» касательно перечня банковских операций, а также разграничением полномочий между Национальным Банком Республики Казахстан и Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору за финансовым рынком и финансовыми организациями, Банком была получена лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте, № 239 от 01 марта 2004 года.

В 2004 году были внесены изменения и дополнения № 2 в Устав АО «АТФБанк», утвержденный годовым общим собранием акционеров АО «АТФБанк» от 11 мая 2004 года, протокол № 2 (34), зарегистрированные в Министерстве Юстиции Республики

Казахстан от 11 октября 2004 года (увеличение уставного капитала до двадцати миллиардов тенге и нового порядка заочного голосования Советом директоров).

В процессе своей деятельности Банком получены государственные лицензии на занятие:

- кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг № 0407100098 от 21 июля 2000 года, № 040700148 от 20 декабря 2001 года, № 0407100155 от 9 сентября 2002 года, № 0407100197 от 27 ноября 2003 года;
- брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401100219 от 15 февраля 2000 года, № 0401100474 от 20 декабря 2001 года, № 04011508 от 9 сентября 2002 года, № 0401100573 от 08 мая 2003 года, № 0401100649 от 27 ноября 2003 года.

В настоящее время полным наименованием банка является - Акционерное общество «АТФБанк» и банковская деятельность осуществляется на основании Лицензии № 239 от 01 марта 2004 года.

Головной офис Банка расположен в финансовом центре республики - городе Алматы, по адресу ул. Фурманова, 100.

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

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

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

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

В 2004 году Банк продолжил реализацию программы дальнейшего развития региональной сети, что позволило оптимизировать размещение банковских активов, увеличить количество клиентов, обеспечить комплексное взаимовыгодное сотрудничество с партнерами, и способствовало внедрению новых прогрессивных технологий на региональных рынках Казахстана.

По состоянию на 1 января 2005 года региональная сеть АО «АТФБанка» представлена 18 филиалами и 11 расчетно-кассовыми отделами в следующих регионах:

- Филиалы АО «АТФБанк»:

г.Алматы.

1. Филиал АО «АТФБанк» в г.Алматы открыт 24.07.2000г.

г.Астана.

2. Филиал АО «АТФБанк» в г. Астана открыт 05.06.1998 г. Восточно-Казахстанская область.
3. Филиал АО «АТФБанк» в г. Усть-Каменогорск открыт 01.10.1997г.
4. Филиал АО «АТФБанк» в г. Семипалатинск открыт 27.09.2004г. Южно-Казахстанская область.
5. Филиал АО «АТФБанк» в г. Шымкент открыт 28.01.1998г Карагандинская область.
6. Филиал АО «АТФБанк» в г. Караганда открыт 04.05.1998г. Акмолинская область.
7. Филиал АО «АТФБанк» в г. Щучинск открыт 24.03.2004г. Атырауская область.
8. Филиал АО «АТФБанк» в г. Атырау открыт 27.08.1998г. Костанайская область.
9. Филиал АО «АТФБанк» в г. Костанай открыт 17.05.1999г.
10. Филиал АО «АТФБанк» в г. Рудный открыт 19.03.2003г.
11. Филиал АО «АТФБанк» в г. Лисаковск открыт 19.03.2003г. Павлодарская область.
12. Филиал АО «АТФБанк» в г. Павлодар открыт 19.05.1999г. Жамбылская область
13. Филиал АО «АТФБанк» в г. Тараз открыт 10.04.2001г. Западно-Казахстанская область.
14. Филиал АО «АТФБанк» г. Аксай открыт 10.05.2001 г.
15. Филиал АО «АТФБанк» в г. Уральск открыт 11.08.2004г. Мангистауская область.
16. Филиал АО «АТФБанк» г. Актау открыт 07.10.2002г. Актыубинская область.
17. Филиал АО «АТФБанк» в г. Актобе открыт 11.02.2003г. Кызылординская область.
18. Филиал АО «АТФБанк» в г. Кызылорда открыт 27.09.2004г.

- РКО АО «АТФБанк»:

г. Астана.

1. РКО АО «АТФБанк» в г. Астана открыт 31.08.2000г. Атырауская область.
2. РКО АО «АТФБанк» в г. Кульсары открыт 01.01.2000г.
3. РКО АО «АТФБанк» в г. Атырау открыт 14.03.2003г.
4. РКО АО «АТФБанк» в пос. Тенгиз открыт 31.08.2000г.
5. РКО АО «АТФБанк» в пос. Индерборский открыт 04.06.2003г. Восточно-Казахстанская область.
6. РКО АО «АТФБанк» в г. Зыряновск открыт 20.06.2002 г.
7. РКО АО «АТФБанк» в г. Риддер открыт 03.09.2002 г.
8. РКО №1 АО «АТФБанк» в г. Усть-Каменогорск открыт 21.03.2002г. Южно-Казахстанская область.
9. РКО АО «АТФБанк» в г. Шымкент открыт 15.12.2004г. Павлодарская область.
10. РКО АО «АТФБанк» в г. Экибастуз открыт 30.11.2004г. Западно-Казахстанская область.
11. РКО АО «АТФБанк» в г. Уральск открыт 16.01.2004г.

РКО, закрытые в отчетном периоде:

1. РКО АО «АТФБанк» в г. Щучинск - закрыт 17.08.2004г в связи с началом функционирования филиала в данном городе.
2. РКО АО «АТФБанк» в г. Алматы (в здании Технологического института) в связи с неэффективностью его функционирования закрыт 30.11.2004г.

По состоянию на 01 января 2005 года количество работников Банка составляло 1.704 человека, в т.ч. по Головному банку – 598, по филиалам – 1106.

По состоянию на 01.01.2005 года Банк имеет одну дочернюю компанию АО «СК «АТФ – Полис», являясь единственным акционером компании. На отчетную дату инвестиции Банка составили 475.000,0 тыс. тенге.

Банк является родительской организацией Банковской группы АО «АТФБанк», в состав которой входит дочерняя организация Акционерное общество «Страховая компания «АТФ Полис», созданная решением Совета директоров ЗАО «АТФБ» (Протокол № 5 от 20.10.1999 г., Свидетельство о государственной регистрации в Минюсте № 30222-1910-АО от 22.12.1999 г., юридический адрес: г. Алматы, ул. Кабанбай Батыра,83) и имеет долю в ассоциированных компаниях - ОАО «Энергобанк» - Кыргызская Республика и АО «ОНПФ «Отан»- Республика Казахстан. В 2004 году Банк приобрёл 34,44 % уставного капитала ОАО «Энергобанк» за 116.688 тенге и 24,29 % уставного капитала Накопительного Пенсионного Фонда «Отан» за 119.000 тенге. Средства были уплачены 15 июня 2004 года и 30 апреля 2004 года соответственно.

Наименование	Доля участия АТФБанк, в т.ч. голос.	Сумма инвестиций тыс.тенге	Количество акций, штук	Характер деятельности юр.лица
АО «Страховая компания «АТФ - Полис»	100 % (100%)	475.000,0	2.375	страхование
ОАО «Энергобанк»	34,44 %	116. 688,0	748 000	Банковские операции
АО «ОНПФ «Отан»	24,29 % (прямое участие)	119 .000,0	85 000	Сбор, выплаты пенсионных взносов; формир. пенсион. активов и инвестирование их в ценные бумаги

Список аффилированных лиц Банка:

Полное наименование	Юридический адрес	Доля участия, %	Доля голосующих акций, %
ТОО «Ринк-Инвест»	Республика Казахстан, 480064, г. Алматы, ул. Мауленова, 96/77	9,18	10,54
ТОО "Континент Строй Сервис Компани" – крупный участник (91%) ТОО «Ринк-Инвест»	Республика Казахстан, 473000 г. Астана, р-н Сары-Арка. ул. Джамбула, 2а	Косвенное участие	
		8,36	9,59
Кажаметов Дауренбек Ниязбекович -Учредитель ТОО «Континент Строй Сервис Компани» (100%)	Республика Казахстан, г. Астана, пр. Победы, 43.	Косвенное участие	
		8,36	9,59

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

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

- 1) фактическая стоимость приобретения;
- 2) восстановительная стоимость;

3) возможная цена продажи (погашения);

4) дисконтированная стоимость;

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

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

- периоде, когда произошло изменение, если оно влияет только на данный период;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Специальные провизии для покрытия убытков от невозврата предоставленных займов создаются за счет расходов Банка в порядке, предусмотренном нормативным правовым актом, устанавливающим правила классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них. Провизии для покрытия убытков от невозврата предоставленных займов в иностранной валюте или тенге с фиксацией валютного эквивалента или индексацией создаются в тенге в пересчете по учетному курсу на дату их создания. При этом, в конце месяца при изменении учетного курса на сумму возникшей курсовой разницы Банк увеличивает или уменьшает ранее созданные провизии.

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

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

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

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

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

Начисление амортизации на основные средства и нематериальные активы, вновь введенные в эксплуатацию, начинается с первого числа месяца, следующего за месяцем поступления (ввода в эксплуатацию), а по выбывшим основным средствам прекращается с первого числа, следующего за месяцем выбытия. Для начисления амортизации Банком

применяются метод ускоренного списания путем уменьшающегося остатка и метод равномерного (прямолинейного) списания стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Переоценка товарно-материальных запасов не производится.

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

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

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

Несоответствие между бухгалтерским и налоговым учетом относится к категории постоянных и временных разниц. К постоянным разницам относятся вознаграждение, выплаченное за займы, вклады сверх сумм установленных для вычета ограничений, суточные за время нахождения в служебных командировках сверх установленных норм, представительские расходы сверх установленных норм, штрафы в бюджет, другие расходы, подлежащие отнесению за счет прибыли. К временным разницам относятся расходы по формированию провизий, амортизационным отчислениям на основные средства, ремонту основных средств, а также убытки от реализации ценных бумаг, отрицательная курсовая разница, связанная с получением совокупного годового дохода, сверх суммы, подлежащей отнесению на вычеты (относится на вычет в течение последующих трех лет), переносимые убытки по Декларациям за предыдущие годы. Суммы отсроченных и досрочных налогов могут регулироваться, исходя из прогноза по выполнению доходной и расходной части бюджета Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Аналитический учет денег (вкладов) Банка, размещенных в Национальном Банке Республики Казахстан и других банках, ведется в разрезе валют и банков.

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

Предоплаченное банком-контрагентом вознаграждение по размещенному вкладу Банка отражается на счете по учету предоплаченного вознаграждения по размещенным вкладам Банка. В течение срока нахождения вклада в банке-контрагенте сумма предоплаченного вознаграждения относится на доходы Банка.

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

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

В связи с переходом Банка на составление финансовой отчетности и ведение бухгалтерского учета по МСФО и соответственно представлением годовой финансовой отчетности за 2004 год по МСФО, произведены следующие дополнительные корректировки по балансу и отчету о доходах и расходах:

1. остаток кассы на сумму наличных денег, учитываемых филиалом в г. Щучинске на счетах прочих кредиторов по банковской деятельности, на сумму 1.448,0 тыс. тенге;
2. урегулированы остатки на транзитном и корреспондентском счетах по переводам по системе Контакт на сумму 3.833,0 тыс. тенге;
3. уменьшены остатки по прочим транзитным счетам по активам и обязательствам Банка по расчетам по системе Контакт на сумму 1.053,0 тыс.тенге;
4. урегулированы остатки на счете прочих кредиторов по банковской деятельности и корреспондентском счете по дорожным чекам 87.574,0 тыс. тенге;
5. уменьшены остатки по прочим транзитным счетам по активам и обязательствам Банка по расчетам Western Union на сумму 7.072,0 тыс.тенге;
6. урегулированы остатки на транзитном и корреспондентском счетах по переводам по системе Western Union на сумму 4.794,0 тыс. тенге;
7. увеличен остаток на счете по учету выпущенных в обращение облигаций на сумму начисленного вознаграждения, учитываемого на счете прочих кредиторов по банковской деятельности на сумму 1.577,0 тыс.тенге;

8. увеличен остаток суммы инвестиций и прочие доходы от банковской деятельности за счет корректировки справедливой стоимости инвестиций Банка на сумму 27.668,0 тыс.тенге;

9. урегулированы остатки дополнительного оплаченного капитала и нераспределенного дохода прошлых лет на сумму 23.472,0 тыс.тенге;

10. урегулирован нераспределенный доход прошлых лет и резервный капитал на сумму 35 тыс.тенге;

11. начислены дивиденды на привилегированные акции за счет нераспределенного дохода прошлых лет в сумме 198.000,0 тыс.тенге.

Финансовая отчетность Банка составлена с целью обеспечения заинтересованных лиц полной и достоверной информацией о финансовом положении, результатах деятельности и изменениях в финансовом положении Банка за 2004 год.

Отчетный год охватывает период с 1 января по 31 декабря 2004 года.

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

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

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

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

Активы Банка в виде аффинированных драгоценных металлов классифицируются и учитываются в балансе банка по категории «Финансовые активы, предназначенные для торговли». Аффинированные драгоценные металлы, предназначенные для торговли, первоначально учитываются по стоимости приобретения, последующая их оценка осуществляется по справедливой стоимости.

Ценные бумаги в портфеле Банка классифицируются и учитываются в балансе по следующим категориям:

- ценные бумаги, предназначенные для торговли;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения

При первоначальном признании ценные бумаги, предназначенные для торговли, и ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по фактическим затратам, то есть по справедливой стоимости. Затраты, понесенные при совершении сделки, включаются в первоначальную (фактическую) стоимость данных ценных бумаг.

Последующая оценка ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости. Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи, производится ежемесячно, в соответствии с котировками (текущей ценой спроса) для имеющегося актива. В случае отсутствия информации о цене спроса основой определения текущей справедливой стоимости может служить цена самой последней сделки при условии, что с момента ее проведения и до последней даты не произошло существенных изменений экономических условий или на основе рыночной

цены аналогичных ценных бумаг. Результаты корректировки справедливой стоимости данных ценных бумаг отражаются:

- по ценным бумагам, предназначенным для торговли – на счетах доходов и расходов;
- по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи – на счете капитала.

В случае отсутствия средств на счете капитала при отрицательной корректировке справедливой стоимости – на счетах расходов.

При продаже данных ценных бумаг результаты корректировки переносятся на счета реализованных доходов или расходов по прямолинейному методу.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, при первоначальном признании оцениваются по фактическим затратам на их приобретение. Затраты, понесенные при совершении сделки, включаются в первоначальную стоимость данных ценных бумаг. Последующая оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, производится в сумме амортизированных затрат с использованием метода эффективной ставки процента, поскольку к данным ценным бумагам не применяется оценка по справедливой стоимости.

По ценным бумагам, удерживаемым до погашения, корректировка справедливой стоимости не производится.

Разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения учитывается как премия или скидка. Амортизация премии или скидки по ценным бумагам и начисление вознаграждения (по ценным бумагам, по которым осуществляется выплата вознаграждения) производится ежемесячно. На сумму премии или скидки увеличиваются расходы или доходы.

При изменении учетного курса ежедневно производится переоценка ценных бумаг номинированных в иностранной валюте и индексированных к иностранной валюте.

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

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

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

Кроме того, Правила о Внутренней кредитной политике определяют:

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

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

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

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

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

Реализация таких мероприятий как, расширение присутствия Банка в освоении бизнеса в промышленно - развитых регионах Республики за счет увеличения филиальной сети, привлечение к финансированию предприятий малого и среднего бизнеса и увеличение доли корпоративных заемщиков, привела к увеличению общего объема ссудного портфеля Банка. В целом, кредитная политика Банка в 2004 году была направлена на удовлетворение потребности в кредитных ресурсах проверенных и надежных заемщиков, на развитие предпринимательства, содействие формированию новых, эффективно действующих структур, а также на привлечение новых финансово-устойчивых клиентов.

На 1 января 2005 года общий портфель коммерческих займов Группы распределялся по следующим основным отраслям экономики

(Примечание № 8 к ф.№ 1)

тыс.тенге		
	2004	2003
Оптовая торговля	21.565.067	14.416.121
Пищевая промышленность	17.023.359	5.456.412
Физические лица	17.017.001	7.034.254
Строительство	10.570.038	9.600.197
Сельское хозяйство	8.773.040	6.721.801
Розничная торговля	6.231.723	6.347.996
Лёгкая промышленность	4.875.541	186.598
Транспорт	3.930.903	1.135.134
Гостиничный бизнес	3.208.190	1.107.370
Добыча нефти и газа	3.123.715	1.134.458
Горнодобывающая отрасль	2.390.743	354.624
Металлургическая промышленность	1.727.231	898.297
Коммуникация и связь	1.866.056	517.762
Химическая промышленность	776.564	862.879
Сфера отдыха и развлечений	264.287	217.078
Прочие виды деятельности	14.250.097	7.893.769
Итого	117.593.555	63.884.750

Анализ таблицы показывает, что общий размер кредитного портфеля Банка по итогам 2004 года составил 117.593.555,0 тыс. тенге, что в 1,8 раз превышает аналогичные данные 2003 года. Сравнивая данные 2004 года с данными 2003 года можно отметить, что основные отрасли кредитования Банка в 2004 году остались практически неизменными. Так, приоритетом кредитной политики в 2004 году продолжает являться финансирование проектов в нижеследующих отраслях, по которым по состоянию на 01.01.05 года по

сравнению с данными на 01.01.2004 года остаток ссудной задолженности:

- по сектору оптовой торговли возрос на 49,5% или 7.148.946,0 тыс. тенге;
- по сектору пищевой промышленности возрос на 212% или на 11.566.947,0 тыс. тенге;
- по физическим лицам возрос на 142% или на 9.982.747,0 тыс. тенге;
- по строительному сектору возрос на 10% или на 969.841,0 тыс. тенге.

Кроме того, Банк продолжает увеличивать объемы вложения ресурсов на развитие таких отраслей, как: сельское хозяйство, легкая промышленность, транспорт, гостиничный бизнес, добыча нефти и газа, горнодобывающая отрасль, коммуникация и связь, и прочее.

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

Наименование сектора экономики	Всего сумма выданных кредитов в 2004 году	Средневзвешенная годовая процентная ставка	В том числе:		Погашено в 2004 году	
			Сумма по малому и среднему бизнесу	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
Сельское хозяйство	20 990 558	11,85	963 935	16,02	18 522 487	442 591
Строительство	24 350 280	13,95	1 393 154	17,65	22 753 196	936 855
Розничная торговля	10 488 413	15,27	3 346 632	17,20	8 942 245	1 164 853
Оптовая торговля	35 440 599	14,78	6 872 193	16,60	27 611 520	4 981 227
Электроэнергетика	406 749	17,81	406 749	17,81	274 326	274 326
Легкая промышленность	3 868 669	10,56	956 847	16,10	653 806	418 523
Пищевая промышленность	28 941 257	13,27	563 886	17,14	11 297 968	512 448
Гостиницы, рестораны, кафе	5 689 238	13,36	114 975	15,92	1 248 098	169 795
Связь	2 455 632	13,00	432 669	16,59	396 043	337 830
Химическая и нефтехимическая промышленность	5 907 366	12,88	281 117	17,32	4 185 621	227 451
Банковская деятельность	108 042	17,05	68 597	18,68	77 312	77 312
Физические лица	22 173 050	18,18	2 568 524	20,50	14 695 246	1 987 536
Прочие	21 634 569	14,79	1 984 571	17,65	18 759 885	1 354 771
Итого	182 454 422	14,32	19 953 849	17,38	129 417 753	12 885 518

Анализируя приведенные данные, следует отметить, что из общего объема предоставленных займов на сумму 182.454.422,0 тыс. тенге, наибольший объем приходится на сектор оптовой торговли – 35.440.599,0 тыс. тенге или 19,42% от суммы выданных займов по средневзвешенной ставке 14,32% годовых, в том числе малому и среднему бизнесу выдано 6.872.193,0 тыс. тенге по 16,60% годовых, далее занимает портфель займов, выданных в пищевой промышленности – 28.941.257,0 тыс. тенге или 15,86% по средневзвешенной ставке 13,27% годовых, в том числе малому и среднему бизнесу выдано 563.886,0 тыс. тенге по 17,14% годовых, на третьем месте числятся займы, выданные строительному сектору – 24.350.280,0 тыс. тенге или 13,34% по средневзвешенной ставке 13,95% годовых, в том числе малому и среднему бизнесу выдано 1.393.154,0 тыс. тенге по 17,65% годовых, и займы, выданные физическим лицам – 22.173.050,0 тыс. тенге или 12,15% по средневзвешенной ставке 18,18% годовых, в том числе малому и среднему бизнесу выдано 2.568.524,0 тыс. тенге по 20,50% годовых.

Рассматривая объем погашенных займов, следует отметить, что за период 2004 года погашены займы на общую сумму 129.417.753,0 тыс. тенге, при этом, доля возвращенных займов по секторам экономики практически адекватна доле выданных

кредитов, т.е: наибольшее погашение произведено по займам, предоставленным сектору Оптовая торговля - 27.611.520,0 тыс. тенге или 21,33% от общей суммы погашенных займов, далее занимает портфель займов, выданных Строительному сектору - 22.753.196,0 тыс. тенге или 17,58%, на третьем месте числятся займы, выданные сектору Сельское хозяйство – 18.522.487,0 тыс. тенге или 14,31% и займы, выданные физическим лицам – 14.695.246,0 тыс. тенге или 11,35%. Средневзвешенная ставка вознаграждения по всем займам, выданным в 2004 году, составила 14,32% годовых.

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

Сравнивая данные 2004 и 2003 года по ставке вознаграждения по займам, выданным юридическим и физическим лицам:

в 2003 г. в тенге: от 14 до 31% годовых; в валюте: от 7 до 17,6% годовых,

в 2004 г. в тенге: от 14 до 20% годовых; в валюте: от 7 - 17% годовых.

В 2004 году произошло некоторое снижение ставок.

В целом по выданным кредитам юридическим лицам ставка снизилась на 0,39%, по физическим лицам произошло очень незначительное повышение ставки - на 0,08% годовых. В совокупности ставка вознаграждения по выданным кредитам снизилась на 0,17% годовых.

Это обусловлено общей тенденцией снижения ставок, в связи с высокой конкуренцией на рынке банковских услуг как внутри Казахстана, так и на мировом рынке. Кроме того, процентная ставка Банка по займам складывается, исходя из расчета стоимости привлеченных ресурсов плюс маржа Банка. Как правило, маржа Банка определяется, исходя из объема риска по бизнесу клиента, запросившего кредитование. Принцип определения маржи Банка остался практически неизменным, однако, принимая во внимание, что рейтинг Республики Казахстан растет, вместе с ним растут и рейтинги крупных и финансовоустойчивых банков Казахстана, соответственно инобанки предоставляют Банку более дешевые ресурсы.

Банк осуществляет финансирование клиентов из собственных источников, а также за счет средств, предоставленных международными финансовыми институтами: в рамках Межправительственных Соглашений (Международный Банк Реконструкции и Развития – World Bank, Федеральное Агентство Германии по восстановлению экономики – Kreditanstalt für Wiederaufbau, Азиатский Банк Развития – Asian Development Bank, Европейский Банк Реконструкции и Развития – EBRD).

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

- по Кредитной Линии KFW – 12% годовых. Количество банков-участников – 3 (Казкоммерцбанк, ТуранАлемБанк, АТФБанк). Маржа Банка – 7% годовых;

- по Кредитной Линии World Bank – 12 годовых. Количество банков-участников – 7 (Казкоммерцбанк, ТуранАлемБанк, АТФБанк, НСБК, ЦеснаБанк, ТемирБанк, ЦентрКредитБанк). Маржа Банка – 8-9% годовых в зависимости от изменения ставки LIBOR;

- по Кредитной Линии ADB – 11% годовых. Количество банков-участников – 9 (Казкоммерцбанк, ТуранАлемБанк, АТФБанк, НСБК, ТемирБанк, ЦентрКредитБанк, Альянсбанк, КИБ, ЦеснаБанк). Маржа Банка – 3,5% годовых;

- по Кредитной Линии EBRD – 12% годовых. Количество банков-участников – 3 (ТуранАлемБанк, АТФБанк, ЦентрКредитБанк).

Основные условия финансирования по указанным линиям:

- целью кредита должно быть инвестиционное кредитование производящих и перерабатывающих отраслей экономики (основное и вспомогательное оборудование, специализированная техника);
- срок кредита не должен превышать 5 лет;
- устойчивое финансовое состояние Заемщика.

Далее приведена задолженность Банка перед Министерством финансов РК по Кредитным Линиям.

(Приложение № 21 к ф.1)

Кредитор, наименование Программы	Остаток основного долга по займу на 01.01.05
Международный Банк Развития и Реконструкции (World Bank), Программа «Постприватизационная поддержка сельского хозяйства»	489 961,52 долларов США
Кредитная линия Kreditanstalt Fur Wiederaufbau (KfW), Программа поддержки предприятий малого и среднего бизнеса Республики Казахстан	5 110 989,44 Евро

Следует отметить, что с начала реализации немецкой Кредитной Линии KfW (07.12.1999г.) Банк привлек 6.807.130,32 Евро, из которых неосвоенная часть по состоянию на 01.01.05 года составила 847.971,23 евро. По Кредитным Линиям WB и АБР все кредитные ресурсы освоены в полном объеме. По Кредитной Линии EBRD Кредитное Соглашение между АТФБанк и EBRD было подписано 21 декабря 2004 года, денежные ресурсы на 01.01.2005 г. еще не поступили.

Кроме инвестиционного финансирования, АО «АТФБанк» участвует в различных бюджетных программах Правительства РК, в частности, в Программе Министерства сельского хозяйства «Субсидирование по кредитам, выдаваемым банками второго уровня предприятиям по переработке сельскохозяйственной продукции на пополнение их оборотных средств». Целью реализации программы является частичное удешевление суммы платежей, уплачиваемых Заёмщиками Банка по процентным ставкам кредитов, выдаваемых Банком на пополнение оборотных средств для производственных целей. Удешевление осуществляется за счёт субсидирования из республиканского бюджета части (до 80%) ставки вознаграждения Банка. Заёмщик самостоятельно, из своих средств, выплачивает Банку разницу между рассчитанной суммой вознаграждения по банковскому займу и суммой, субсидируемой из республиканского бюджета. Таким образом, Банк принял участие в тендерах, проводимых в ноябре 2003 года, в мае и сентябре 2004 года, в результате от Министерства сельского хозяйства Республики Казахстан были получены субсидии по проектам: ОАО «Кайнар», ОАО «Атыраусуткомбинаты», ТОО «Кайсар сут», ТОО «Ак Су», ТОО «Универсалсервис», ТОО «Кайнар», ТОО «Кайнарагросервис», ТОО «Цесна Астык», ТОО «Базальт Инт», АО «Шымкентмай, ТОО «Атыраусуткомбинаты. Денежные средства, полученные авансом в 2004 году, планируется направить на субсидирование вознаграждения по проектам в 2005 году.

Одной из стратегических задач Банка в 2004 году являлось развитие кредитования Малого и Среднего бизнеса. В начале года были созданы специальные подразделения кредитования Малого и Среднего Бизнеса в Головном офисе и Филиалах, целью которых является постоянное расширение клиентской базы первоклассных Заемщиков Банка путем предоставления широкого спектра услуг на рынке кредитования Малого и Среднего Бизнеса, эффективное управление портфелем займов, выданных субъектам Малого и Среднего Бизнеса и процессом проведения кредитных операций (предоставления банковских займов, кредитных линий, гарантий, аккредитивов, лизинга и других финансовых инструментов), обеспечение высокого уровня качества и оперативности в осуществлении кредитных операций, а также получение постоянных источников доходов и минимизация банковских рисков.

Также Банк совместно с Европейским банком реконструкции и развития успешно продолжает осуществлять Программу кредитования малого и среднего бизнеса. В декабре 2004 года между Банком и ЕБРР было подписано новое Кредитное соглашение, в соответствии с которым ЕБРР предоставил Банку 10.000,0 тыс. долл. США на финансирование субъектов Малого и Среднего бизнеса.

С учетом возрастающих потребностей субъектов МСБ в финансовых ресурсах, в 2004 году Банком была увеличена сумма финансирования субъектов МСБ с 400.000,0 долларов США до 1.000.000,0 долларов США.

Портфель займов, выданных Банком субъектам Малого и Среднего бизнеса в 2004 году увеличился на 120% и на 01.01.05 составил 14.816.028,0 тыс. тенге. Доля ссудного портфеля МСБ в общем портфеле Банка на 01.01.05 составила 13%. Всего за 2004 год представителям Малого и Среднего бизнеса было выдано Банком около 10.000 кредитов на общую сумму 19.953.849,0 тыс. тенге или 153.645,0 тыс. долл. США.

По состоянию на 01.01.05 года созданы провизии по займам МСБ в размере 366.137,0 тыс. тенге, что составляет 2,47% от ссудного портфеля, из них сумма провизий, начисленных по сомнительным и безнадежным займам, равна 268.421,0 тыс. тенге, что составляет 1,81% от ссудного портфеля МСБ.

По итогам деятельности за 2004 год наблюдается увеличение сроков финансирования субъектов МСБ. Так, объем кредитов, выданных на срок свыше 1 года, увеличился в 2004 году с 66% до 73% от общего ссудного портфеля МСБ. Основной целью кредитования субъектов МСБ в 2004 году являлось увеличение оборотных средств Заемщиков. Концентрация кредитного портфеля традиционно присутствует в торговом секторе.

В условиях постоянно изменяющихся потребностей субъектов МСБ Банк оперативно реагирует и проводит комплекс мер по разработке и внедрению новых продуктов. Так, были разработаны и внедрены новые Программы кредитования: на приобретение франшизы, на покупку автомобилей для юридических лиц, на приобретение коммерческой недвижимости.

В настоящее время Банк осуществляет кредитование физических лиц:

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

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

Проводится ряд мероприятий для реализации программы кредитования физических лиц: внедрение новых продуктов (кредиты на приобретение недвижимости и автотранспорта без подтверждения доходов); реализация совместных программ со строительными компаниями (Альянсстройинвест, Европолис, АктобеЦентр, Атыраустройинвест, Алуан АС, Анфилада, Азия Стар, Востокросскомплект, Промресурс и др.); заключение генерального соглашения с АО «Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов».

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

Банк с 2001 года сотрудничает с Казахстанской ипотечной компанией по программам кредитования на приобретение недвижимости. Постоянно пересматриваются условия кредитования в зависимости от предложений на рынке ипотечного кредитования.

С 2004г. АО «АТФБанк» предоставляет займы по специальной программе ипотечного кредитования доступного жилья в рамках Государственной программы развития жилищного строительства в РК на 2005-2007 годы, данная программа действует с июня 2004г. (Постановление Правительства РК от 28.06.2004г. №715).

Так же Банком предоставляются займы с правом досрочного погашения без взимания штрафов, уменьшены сроки рассмотрения заявок и выдачи займа. Все эти мероприятия позволили значительно нарастить портфель по ипотечным и потребительским займам.

По состоянию на 01.01.2004 года остаток задолженности по потребительским займам составлял 4.644.702,6 тыс.тенге, - 4.521 заем. По состоянию на 01.01.2005 года остаток задолженности возрос до 12.369.301 тыс. тенге, количество выданных займов составило 9.094. Таким образом, портфель по потребительским займам на 01 января 2005 года по сравнению с данными на 01 января 2004 годом вырос в 2,6 раза или на 7.724.598,4 тыс. тенге.

За 2004 год Банком было выдано 7.340 потребительских займов на общую сумму 13.939.844 тыс. тенге.

По состоянию на 01.01.2005 года в разрезе программ кредитования наибольший удельный вес в потребительском портфеле составили займы:

- на приобретение недвижимости – 0,70 %;
- на приобретение автомобилей составили 0,17 %;
- на прочие потребительские цели – 0,13 %.

Доходы по розничному кредитованию составили 900.170,4 тыс. тенге (в т.ч. начисленное вознаграждение по кредиту, штрафы, пени, комиссионные доходы от сделок по недвижимости, за выдачу (перевод) кредитных средств, за предоставление кредита, комиссионные доходы по выданным гарантиям, доходы по программе КИК). (Приложение № 3 к ф.2).

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

«Займы, выданные юридическим и физическим лицам в 2004 году».

тыс.тенге							
№	Вид займа	Выдано с начала года	Средневзвеш годов % ставка	Средневзвеш годов % ставка в тенге	Сумма выданного займа в тенге	Средневзвеш годов % ставка в валюте	Сумма выданного займа в валюте
	ЗАЙМЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ						
1	Овердрафт	12 618 726	14,53	14,77	10 476 876	13,36	2 141 850
2	Краткосрочные	78 273 770	13,74	14,67	45 446 320	12,45	32 827 450
3	Долгосрочные	65 195 650	13,76	15,96	20 930 066	12,72	44 265 584
4	Итого срочные	143 469 420	13,75	15,08	66 376 386	12,61	77 093 034
5	Итого	156 088 146	13,81	15,03	76 853 262	12,63	79 234 884

№	Вид займа	Выдано с начала года	Средневзвеш годов % ставка	Средневзвеш годов % ставка в тенге	Сумма выданного займа в тенге	Средневзвеш годов % ставка в валюте	Сумма выданного займа в валюте
	ЗАЙМЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ						
1	Овердрафт	151 155	13,52	14,02	113 385	12,00	37 770
2	Краткосрочные	5 331 451	19,26	20,62	3 241 383	17,15	2 090 068
3	Долгосрочные	20 883 670	16,05	20,09	1747 714	15,68	19 135 956
4	Итого срочные	26 215 121	16,70	20,43	4 989 097	15,82	21 226 024
5	Итого	26 366 276	16,68	20,29	5 102 482	15,82	21 263 794
6	Всего	182 454 422	14,23	15,36	81 955 744	13,30	100 498 678

В целом, при анализе ссудного портфеля по объему выданных займов в 2004 году, следует, что за указанный период Банком предоставлено займов на общую сумму 182.454.422,0 тыс. тенге, в том числе, юридическим лицам выдано 156.088.146,0 тыс. тенге или 85,5% от общей суммы, физическим лицам выдано 26.366.276,0 тыс. тенге или 14,45% от общей суммы. При этом, наибольший объем займов выдан в иностранной валюте 100.498.678,0 тыс. тенге по средневзвешенной годовой ставке 13,3%, и в тенге – 81.955.744,0 тыс. тенге со средневзвешенной годовой ставкой 15,36%.

Состав займов, выданных юридическим лицам по срокам размещения, выглядит следующим образом: наименьший объем занимают овердрафты – 8% или 12.618.726,0 тыс. тенге, далее долгосрочные займы – 41,7% или 65.195.650,0 тыс. тенге, наибольший объем составляют краткосрочные займы – 50,3% или 78.273.770,0 тыс. тенге.

Из объема выданных овердрафтов, преобладают займы, выданные в тенге, - 10.476.876,0 тыс. тенге, средневзвешенная годовая ставка по которым составляет 14,77%. В объеме долгосрочных займов, наибольший объем занимают займы, выданные в иностранной валюте – 44.265.584,0 тыс. тенге со средневзвешенной годовой ставкой 12,72%. В объеме краткосрочных займов преобладают займы, выданные в тенге, - 45.446.320,0 тыс. тенге по средневзвешенной годовой ставке 14,67%.

Состав займов, выданных физическим лицам, по срокам размещения выглядит следующим образом: наименьший объем займов занимают овердрафты – 0,57% или 151.155,0 тыс. тенге, на втором месте - краткосрочные займы – 20,2% или 5.331.451,0 тыс. тенге и наибольший объем составляют долгосрочные займы – 79,2% или 20.883.670,0 тыс. тенге.

Из объема выданных овердрафтов, преобладают займы, выданные в тенге, - 113.385,0 тыс. тенге, средневзвешенная годовая ставка по которым составляет 14,02%. В объеме краткосрочных займов преобладают займы, выданные в тенге, - 3.241.383,0 тыс. тенге по средневзвешенной годовой ставке 20,62%. В объеме долгосрочных займов наибольший объем занимают займы, выданные в иностранной валюте, – 19.135.956,0 тыс. тенге со средневзвешенной годовой ставкой 15,68%.

Такой расклад портфеля Банка по срокам кредитования и валюте кредитования связан со сложившимся уровнем инфляции, курсом тенге к иностранной валюте и в целом темпами развития экономики Республики Казахстан.

Рост кредитного портфеля в целом составляет 54,32% или 53.708.805,0 тыс. тенге по сравнению на 01.01.04 года, при этом состояние ссудного портфеля остается стабильным.

По состоянию на 01.01.2005 года ссудный портфель составил 117.593.555,0 тыс.тенге, созданы общие провизии в сумме 947.030,0 тыс. тенге и специальные провизии в сумме 3.494.971,0 тыс. тенге, что составляет 3,78% от ссудного портфеля, в то время как на 01.01.2004 года эта доля составляла 5,32%. При этом необходимо отметить, что в целом произошло улучшение качества ссудного портфеля Банка. Так, доля стандартных займов в общем объеме портфеля увеличилась с 68% до 93%, что говорит о проделанной работе в части погашения просроченной задолженности.

Характеризуя рост кредитного портфеля, необходимо отметить, что Банк усилил свои позиции на рынке банковских услуг путем расширения спектра предлагаемых банковских услуг по кредитованию и понижению ставок вознаграждения. Объем кредитного портфеля за 2004 год увеличился в 1,8 раза, т.е. 63.884.750,0 тыс. тенге. до 117.593.555,0 тыс.тенге.

Ссудный портфель на 01.01.2005 год по сравнению с 01.01.2004 годом претерпел следующие изменения:

в тыс. тенге		01.01.2005		01.01.2004		
Группа кредитов согласно классификации	Всего сумма основного долга	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	Всего сумма основного долга	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1. Стандартные	109,022,312	93%	947,030	43,634,499	68%	569,588
2. Сомнительные	6,882,619	6%	1,831,903	19,477,116	30%	2,055,388
1) сомнительные 1 кат 5%	2,445,377	2%	121,521	10,481,875	16%	506,193
2) сомнительные 2 кат 10%	351,623	0%	36,188	5,004,367	8%	493,785
3) сомнительные 3 кат 20%	132,529	0%	25,795	2,901,333	5%	563,022
4) сомнительные 4 кат 25%	1,479,689	1%	377,170	104,539	0%	25,171
5) сомнительные 5 кат 50%	2,473,400	2%	1,271,229	985,002	2%	467,217
3. Безнадёжные 100%	1,688,624	1%	1,663,068	773,135	1%	772,227
всего (1+2+3)	117,593,555	100%	4,442,001	63,884,750	100%	3,397,203

(Примечание № 8 к ф.№ 1)

За счет созданных резервов (провизий) в 2004 году было списано на счет меморандума 7130 «Долги, списанные в убыток» безнадежных займов на сумму 1.141.022,0 тыс.тенге.

Возвращено в 2004 году займов, ранее списанных на счета меморандума, 356.120,4 тыс. тенге.

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

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

Банки второго уровня обязаны предоставить уполномоченному органу информацию обо всех сделках с лицами, связанными с ним особыми отношениями.

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течении 2004 года:

тыс. тенге							
Вид займа	Средневз, годов % ставка	Выдано с начала года	Средневз, годов % ставка в тенге	Сумма выданного кредита в тенге	Средневзвеш годов % ставка в валюте	Сумма выданного кредита в валюте	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Краткосрочный	13,14	2 056 796	15,95	593 054	12,00	1 463 742
2	Долгосрочный	14,21	572 908	15,53	349 196	12,16	223 712
	Итого	13,37	2 629 704	15,79	942 250	12,02	1 687 454

Анализируя данные, следует отметить, что за текущий год Банк предоставил займов лицам, связанным с банком особыми отношениями на общую сумму 2.629.704,0 тыс. тенге, что в 4,16 раза больше, чем в 2003 году. В общем объеме предоставленных займов займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течении 2004 года составляют 1,4%.

Средневзвешенная ставка по займам, выданным в тенге, составляет:

- по краткосрочным займам – 15,95% годовых, что на уровне показателя 2003;
- по долгосрочным займам – 15,53% годовых, что выше показателя 2003 года на 5,2 пункта.

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

- по краткосрочным займам – 12,0%, в 2003 году краткосрочных займов не предоставлялось;
- по долгосрочным займам – 12,16% годовых, что на 1,16 пункта выше показателя 2003 года.

В целом в 2004 году средневзвешенная ставка вознаграждения по займам, предоставленным лицам, связанным с банком особыми отношениями в тенге равна 15,79% годовых, что выше аналогичного показателя 2003 года на 1,5 пункта. По займам, выданным в иностранной валюте, средневзвешенная ставка вознаграждения составила 12,02% годовых, что на 1 пункт выше показателя 2003 года. Несмотря на незначительное повышение ставок вознаграждения, в совокупности по году ставка вознаграждения по выдаче займов снизилась на 0,17% годовых.

Из общей суммы займов, предоставленных лицам, связанным с банком особыми отношениями равной 2.629.704,0 тыс.тенге, в национальной валюте предоставлено займов в сумме 942.250,0 тыс.тенге, что в 1,8 раз больше, чем в 2003 году. Общая сумма займов в иностранной валюте, выданных лицам, связанным с банком особыми отношениями, равна 1.687.454,0 тыс.тенге, что в 13,0 раз больше показателя 2003 года. Доходы, связанные с получением вознаграждения по предоставленным займам составляют 213.139,0 тыс.тенге.

Сделки с лицами, связанными с банком особыми отношениями, проводятся на стандартных условиях, ставки вознаграждения по займам соответствуют общим условиям выдачи займов по банку.

Сумма дебиторской задолженности, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 января 2005 года 2.199.366,0 тыс. тенге, объем созданных провизий – 69.607,0 тыс. тенге. За 2004 год списано с баланса средств по безнадежным суммам дебиторской задолженности в сумме 4.916,0 тыс. тенге, поступило денег по списанным за баланс активам в отчетном периоде 1.271,0 тыс. тенге, списано со счета меморандума – 154,0 тыс.тенге. Остаток списанной за баланс дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2005 года составил 58.304,0 тыс. тенге.

Сумма депозитов, размещенных в других банках, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 января 2005 года 14.757.177,0 тыс. тенге, объем созданных провизий – 1.249,0 тыс.тенге. Остаток списанных за баланс сумм депозитов по состоянию на 1 января 2005 года составил 372,0 тыс. тенге.

(Примечание № 6,14 к ф. 1).

В 2004 году в Банке по работе с проблемными кредитами были проведены определенные мероприятия по возврату задолженности:

- проведены торги по реализации заложенного имущества залогодателей:

Инд.заемщик Зубкова Т.В. – на сумму 145.000,0 долларов США;

Инд.заемщик Иванов В.С. – на сумму 7.000,0 долларов США;

ТОО «СП Желдорстрой Жезказган Жолдары» реализовано залоговое имущество на сумму около 1.000.000,0 долларов США.

- проведены два судебных процесса касательно признания недействительных внесудебных принудительных торгов по проектам инд.заемщика Зубкова Т.В. и инд.заемщика Иванова В.С., где в обоих случаях решение выносилось в пользу АО «АТФБанк».

В течение 2004 года работниками Банка осуществлялись выезды в командировку в гг. Астана, Актау, в п.Мерке, Жамбылской области с целью встречи с заемщиками по вопросам погашения задолженности и проведения инвентаризации заложенного имущества.

Были проведены торги по реализации заложенного имущества, но были признаны несостоявшимися в связи с отсутствием покупателей по следующим проектам:

ТОО «Инновационная компания Достар Лтд», ТОО «Казнефтесервис», ТОО «Актобесурсервис», ТОО «Дукат Трейдинг», ТОО «Наурыз», ТОО «ПКФ Самрук», ЗАО «Каспиан Индастриал Энтапрайзес».

В 2004 году по проблемным кредитам было взыскано:

- 7.085,9 тыс. долларов США или 970.774,6 тыс. тенге, из них: 3.000,0 тыс. долларов США или 411.000,0 тыс. тенге погашено на счете меморандуме 7130.
- 1.262,1 тыс. евро или 214.565,1 тыс. тенге из них: 600,0 тыс евро или 107.196,0 тыс.тенге погашено на счете меморандуме 7130.

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

- срок финансового лизинга превышает 75 % срока полезной службы основных средств;
- лизингополучатель обладает правом покупки основных средств по фиксированной цене или цене, определяемой по окончании лизинга.

Предоставление основных средств по финансовому лизингу лизингодателем в целях составления финансовой отчетности признается как предоставление займа. При этом, основные средства передаются на баланс лизингополучателя. Сумма остаточной стоимости основных средств признается лизингодателем как сумма основного долга по финансовому лизингу. Полученные арендные платежи в части платы, сокращающей дебиторскую задолженность по лизингу, отражаются как погашение суммы основного долга, а в части вознаграждения за услуги по аренде признаются как доход. Сумма арендных выплат, фиксированная, т.е. неизменяемая в течение всего срока финансового лизинга.

В течение 2004 года производился учет имеющейся ссудной задолженности по финансовому лизингу в части погашения основного долга и начисления вознаграждения. На 01.01 2005 года непогашенная ссудная задолженность составила 7.105,0 тыс. тенге.

тыс. тенге					
Наименование клиента	Срок договора	Номер договора	Задол-ть на 01.01.2005г.	Сумма вознагражд.	примечание
ТОО «Алабата»	5 лет, срок окончания 01.09.2005г.,37 мес.	2 L	3.600,4	1.242,4	действующий
КХ Абрамов	до 5 лет, срок окончания 19.04.2005г.,37 мес.	1 лизинг	нет	627,0	Ссудный счет закрыт 30.09.04г
ЧП Братышев В.	до 5 лет, срок окончания 28.09.2005г.,37 мес.	3 лизинг	нет	0,5	Ссудный счет закрыт 30.01.04г
ЧП Братышев В.	до 5 лет, срок окончания 28.09.2005г.,37 мес.	4лизинг	нет	9,3	Ссудный счет закрыт 30.01.04г
ТОО «КМК-2001»	До 7лет, срок окончания 24.12.07г 74 мес.	2	931,6	188,8	действующий
ТОО»Жана-Бегежан»	До 5лет, срок окончания 10.09.06г	1	2.572,8	859,6	действующий
Итого			7.104,8	2.927,6	

(Примечание № 8 к ф.№ 1 , Примечание № 3 к ф.№ 2.)

Портфель ценных бумаг банка за 2004 год претерпел значительные изменения вследствие новых тенденций на рынке заемного капитала страны.

По состоянию на 01 января 2005 года портфель ценных бумаг представлен следующим образом:

Тыс.тенге	
Торговые ценные бумаги	8.650.301
Инвестиционные ценные бумаги:	
- годные для продажи	707.475
- удерживаемые до погашения	26.008.120
Итого	35.365.896

(Примечание № 3, 9 к ф.№ 1)

Торговые ценные бумаги:

Тыс.тенге	
Казначейские векселя Министерства Финансов	4.340.452
Евроноты Республики Казахстан	3.125.184
Ноты НБРК	601.289
Облигации местных финансовых организаций	499.400
Корпоративные облигации	83.976
Итого	8.650.301

Инвестиционные ценные бумаги:

Тыс.тенге	
- годные для продажи ценные бумаги	
Векселя Казначейства США	707.475

Удерживаемые до погашения ценные бумаги

Тыс.тенге	
Ноты НБРК	21.674.595
Векселя Казначейства США	3.008.388
Казначейские векселя Министерства Финансов	1.325.137
Итого	26.008.120

Увеличение доли портфеля ценных бумаг, номинированных в тенге, а именно увеличение объема краткосрочных дисконтированных и среднесрочных купонных ГЦБ, вызвано объективными причинами.

Размер портфеля ценных бумаг Банка за 2004 год вырос на 48,0%, с 23.890.146,0 тыс.тенге в 2003 году до 35.365.896,0 тыс. тенге в 2004 году. В связи с сокращением объемов заимствования Министерством финансов РК в 2004 году структура портфеля Банка претерпела некоторые изменения, отразившиеся в увеличении доли краткосрочных дисконтных инструментов, каковыми являются Ноты Национального Банка Республики Казахстан, объем которых вырос более, чем в два раза и составил 22.275.884,0 тыс.тенге, и уменьшении доли преимущественно купонных облигаций Министерства финансов РК. Суверенные Евроноты РК не были объектами активной торговли и объем этих ценных бумаг в портфеле также незначительно уменьшился. Рост размера портфеля привел к уменьшению доли этого вида ценных бумаг, выпущенных Министерством финансов Республики Казахстан.

В том числе в консолидированный портфель ценных бумаг входят ценные бумаги, приобретенные дочерней организации АО «СК «АТФ Полис»: облигации удерживаемые до погашения в сумме 213.406,0 тыс.тенге, облигации предназначенные для торговли в сумме 84.582,0 тыс.тенге.

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

Выполняя требования ЕБРР, приобретались на первичном и вторичном рынке краткосрочные Ноты Национального Банка Республики Казахстан. Осуществляя покупку ГЦБ на аукционах, Банк выполняет требование Министерства Финансов к Первичному Дилеру на основании заключенного Договора, согласно которому Первичный Дилер

обязан выполнить квартальный лимит по участию в аукционах ГЦБ в объеме не менее 200 млн. тенге, и не пропускать подряд более двух аукционов, проводимых Министерством Финансов. Таким образом на первичном рынке ГЦБ было приобретено ценных бумаг на 112.741.333,0 тыс. тенге, получив в результате доход на сумму в 1,168,132,0 тыс. тенге. (в т.ч. объем ценных бумаг АО «СК «АТФ Полис» - 876.462,0 тыс.тенге, доход по данным бумагам составил 11.216,0 тыс.тенге).

(Приложение № 1 к пояснительной записке), (примечание № 4, 17,18, 22 к ф.2).

В Приложении № 1 к пояснительной записке показаны объемы ЦБ, купленных на первичном и вторичном рынке, объем ЦБ, проданных на вторичном рынке, и полученные доходы.

В течение 2004 года Банк совершал операции со следующими видами Государственных ценных бумаг:

- НОТЫ Нацбанка, выпускаемые в обращение Национальным банком Республики Казахстан;
- МЕОКАМы, среднесрочные обязательства Министерства финансов Республики Казахстан;
- ЕВРОНОТЫ Республики Казахстан, выпускаемые Министерством Финансов Республики Казахстан;
- Казначейские Обязательства США, Федеральные Облигации Германии, Облигации Межамериканского Банка Развития;
- Облигации и евроноты Банка.

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с действующим законодательством и соответствующими нормативными документами Национального Банка Республики КазахстанК, Банк имеет право приобретать и продавать от своего имени и за свой счет корпоративные ценные

бумаги, включенные в официальный листинг АО «Казахстанская фондовая биржа» (KASE) по категории А, государственные ценные бумаги иностранных государств с международным кредитным рейтингом, рейтингом не ниже АА по классификации агентства Standard and Poor's или аналогичного рейтинга от агентств Moody's, Fitch IBCA.

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

Из иностранных ценных бумаг приоритетными для инвестирования являются высоколиквидные обязательства США и ФРГ, а также обязательства международных финансовых организаций, имеющие международный кредитный рейтинг ААА от Standard and Poors или аналогичный от агентств Moody's, Fitch IBCA, в связи с тем, что наличие таких ценных бумаг в портфеле существенно увеличивает его оценочную стоимость и кредитное качество портфеля с точки зрения международного аудита.

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

В 2004 году произведено разделение ценных бумаг на статьи акции и облигации, а также ГЦБ стали учитываться, как облигации удерживаемые до погашения; корпоративные ценные бумаги – облигации, предназначенные для торговли, это связано с фактическим предназначением ценных бумаг в инвестиционном портфеле.

Объем приобретенных на вторичном рынке ценных бумаг в 2004 году составил 37.187.834,0 тыс. тенге, доход от которых получен в сумме 1.620.960,0 тыс. тенге, в т.ч. доход АО «СК «АТФ Полис» по ценным бумагам, купленным на вторичном рынке составил в сумме 23.670,0 тыс.тенге.

(Приложение № 1 к пояснительной записке), (примечание № 4, 17,18, 22 к ф.2).

В Приложении № 1 к пояснительной записке показаны объемы ЦБ, купленных на первичном и вторичном рынке, объем ЦБ, проданных на вторичном рынке, и полученные доходы.

Учитывая фактор ликвидности ГЦБ, номинированных в тенге, и возможность использования их в операциях РЕПО на внутреннем рынке, Банк активно осуществлял операции с МЕОКАМ и Нотами НБРК на вторичном рынке. По итогам 2004 года объем операций «РЕПО» составил 122.554.189,6 тыс.тенге, количество сделок «РЕПО» - 651; объем операций «Обратное РЕПО» – 128,974,931,0 тыс. тенге (в т.ч. по АО «СК «АТФ Полис» - 65.000,0 тыс.тенге), количество сделок «Обратное РЕПО» -700.

Доходы по операциям «Обратное РЕПО» сложились в размере 8.451,0 тыс.тенге и расходы по операциям «РЕПО» в размере 19.489,0 тыс.тенге.

(Примечание № 5 к ф. 2).

По состоянию на 01 января 2005 года задолженность по операциям «Обратное РЕПО» составляет 66.408,0 тыс.тенге с учетом начисленного вознаграждения, задолженность по операциям «РЕПО» составляет 3.702.954,0 тыс.тенге с учетом начисленного вознаграждения.

(Примечание № 4 к ф.1).

Инвестиции Банка в капитал дочерних, ассоциированных организаций и иных юридических лиц по состоянию на 01.01.2005 года составляют:

- инвестиции в дочерние организации - 475.000,0 тыс. тенге;
- инвестиции в зависимые организации - 313.143,0 тыс. тенге;

- прочие инвестиции – 30.512,0 тыс.тенге (в т.ч. ДК СК «АТФ ПОЛИС» принимает участие в капитале юридических лиц в размере 3,0 тыс. тенге в ТОО «Online Assistanse».

(Примечание № 10 к ф.1), (Примечание № 21,22 к ф.2).

тыс.тенге

Наименование юридического лица	Прямое/косвенное участие	Сумма инвестиций	Доля участия АТФБанк	Кол-во акций, шт.	Характер деятельности юр. лица
Инвестиции в дочерние организации		475.000,0			
АО "СК «АТФ-Полис"	прямое	475.000,0	100,00%	2 375	Страхование
Инвестиции в зависимые организации		313.143,0			
АО «ОНПФ «Отан»	прямое	119 000,0; 37.298,0 - - доходы от доли участия	24,29%	85 000	Сбор, выплаты пенсионных взносов; формир. пенсион. активов и инвестирование их в ценные бумаги
ОАО "Энергобанк" (Кыргызская Республика)	прямое	116 688,0; 27.668,0; 12.489,0 - доходы от доли участия	34,44%	748 000	Банковские операции
Прочие инвестиции		30.512,0			
АО "АТФ-Лизинг"	прямое	10 541,0	9,00%	8.559	Лизинг, коммерческая деят-сть
АО «Национальный Процессинговый центр»	прямое	10 000,0	1,37%	2 000	Развитие межбанковской системы платежных карточек
ТОО «Первое кредитное бюро»	прямое	4 050,0	14,29%		Формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов
ТОО "АТФ-Инвест"	прямое	3 150,0	6,67%		Маркетинг. Исслед-я и реализ-ция инвест. Проектов
АО "Казахстанская фондовая биржа"	прямое	2 200,0	2,78%	6	Биржевая деятельность
SWIFT	прямое	259,0	0,00%		Банк является держателем 1 (одной) акции
ЗАО "Центральный депозитарий ЦБ" (РК)	прямое	200,0	2,50%	1	Депозитарная деятельность
ЗАО "Центральный депозитарий" (Кыргызская республика)	прямое	109,0	4,50%	1	Депозитарная деятельность
Косвенное участие Банка		7.003,0			
АО «ОНПФ «Отан»	косвенное	7 000,0	2%	7000	Сбор, выплаты пенсионных взносов; формир. пенсион. активов и инвестирование их в ценные бумаги
ТОО «Online Assistanse»	косвенное	3,0	0,00%		Компания по оказанию экспертных услуг страховым компаниям

Банк активно работает с международными финансовыми институтами, используя разные финансовые инструменты, такие как документарные операции, торговое финансирование (приэкспортное финансирование, постимпортное финансирование) и т.д. Так как Банк имеет кредитный рейтинг (Ba1/B/B+) от признанных рейтинговых агентств (Moody's/S&P/Fitch), он внушает доверие своим партнерам и имеет кредитные линии от разных финансовых институтов в том числе Германии, Австрии, Голландии, Швейцарии, Великобритании и и.т.д. в совокупности около 300 млн. долларов США .

Также Банк знаком западным и азиатским инвесторам, так как 2004 году дважды выходил на международный рынок еврооблигаций и успешно разместил свои ценные бумаги.

В 2004 году Банком осуществлялась деятельность, связанная с привлечением синдицированных займов.

Синдицированный Займ на сумму 30,000,000.00 долларов США.

Дата подписания: 20 июня 2003 года. Дата привлечения: 27 июня 2003 года. Организаторам и Агентом выступил ING BANK N.V. LONDON. Заемщик- АО АТФБанк. Сумма займа: 30,000,000.00 долларов США. Ставка вознаграждения: LIBOR + 2.70% годовых. Срок займа: 1 год. Дата погашения: 21.06.2004 года. Оплата вознаграждения осуществлялась каждые 6 месяцев. Погашение основного долга было произведено на дату погашения.

Синдицированный Займ на сумму 62,000,000.00 долларов США.

Дата подписания - 22 октября 2003 года. Дата привлечения - 24 октября 2003 года (сумма 50,000,000.00 долларов США). Дата подписания Дополнительного Соглашения 05 ноября 2003 года. Дата привлечения: 07 ноября 2003 года (сумма 12,000,000.00 долларов США). Организаторами и Агентом выступил ABN AMRO BANK N.V. Заемщик - АО АТФБанк. Сумма займа: 62,000,000.00 долларов США. Ставка вознаграждения: LIBOR + 2.25% годовых. Срок займа: 1 год, с опционом на пролонгацию на 1 год. Дата погашения: 20 октября 2004 года. Погашение основного долга было произведено на дату погашения.

Синдицированный Займ на сумму 50,000,000.00 долларов США.

Дата подписания - 16 июня 2004 года. Дата привлечения - 21 июня 2004 года (сумма 33,500,000.00 долларов США). Дата подписания Дополнительного Соглашения - 15 июля 2004 года. Дата привлечения - 21 июля 2004 года (сумма 16,500,000.00 долларов США). Организаторы - Standard Bank London. Заемщик - АО АТФБанк.

Сумма Займа - 50,000,000.00 долларов США. Ставка вознаграждения - LIBOR + 2.20% годовых. Срок займа - 1,5 год с опционом на пролонгацию на 6 месяцев. Дата погашения - 21 декабря 2005 года. Оплата вознаграждения осуществляется каждые 6 месяцев. Погашение основного долга будет произведено на дату погашения.

Синдицированный Займ на сумму 75,000,000.00 долларов США.

Дата подписания - 15 октября 2004 года. Дата привлечения - 20 октября 2004 года. Организаторами выступил ABN AMRO BANK N.V. и Deutsche Bank AG London Агентом выступил ABN AMRO BANK N.V. Заемщик - АО АТФБанк. Сумма займа- 75,000,000.00 долларов США. Ставка вознаграждения: LIBOR + 1.8% годовых. Срок займа: 1 год (продление и увеличение Синдицированного Займа на 62,000,000.00 долларов США). Дата погашения: 19 октября 2005 года. Оплата вознаграждения осуществляется каждые 6 месяцев. Погашение основного долга будет произведено на дату погашения.

Синдицированные Займы привлеченные от иностранных банков предназначены для финансирования экспортных и импортных проектов клиентов АО «АТФБанк».

За 2004 год от привлечения синдицированных займов понесено расходов, связанных с выплатой вознаграждения в сумме 616.528,0 тыс.тенге, и комиссионных расходов в сумме 181.100,3 тыс.тенге.

(Примечание № 9,16 к ф.2).

1 октября 2004 года АО «АТФБанк» участвовал в синдикации, организатором которой выступал АО «ТемирБанк» для Инэксимбанка- общая сумма займа составляет 5.000,0 тыс. долларов США. Кредиторы: АО «Trasta komercbanka» (2.200,0 тыс. долларов США), АО «АТФБанк» (1.000,0 тыс. долларов США), АО «Банк Туран Алем» (1.000,0 тыс. долларов США), АО Банк Центр Кредит» (500,0 тыс. долларов США), АО «Евразийский Банк» (300,0 тыс. долларов США) Организатор/Агент - АО «Темир Банк». Заем выдаётся сроком на 180 календарных дней по ставке 10% годовых вознаграждение в размере - 50,0 тыс. долларов США + сумма займа, в случае пролонгации на последующие 180 календарных дней, заёмщик обязан выплатить вознаграждение в размере 100,0 тыс. долларов США + сумма займа. (1.000,0 тыс. долларов США). Процентный период и первоначальный срок кредита составляет 180 дней, т.е. до 4 апреля 2005 года.

11 ноября 2004 года АО «АТФБанк» участвовал в синдикации, организатором которой выступал АО «Банк Центр Кредит» для Валют Транзит Банка. Общая сумма займа составляет 6.000,0 тыс. долларов США. Кредиторы: АО «Банк Центр Кредит»-Агент/ Организатор (2.500,0 тыс. долларов США), АО «АТФБанк» (2.500,0 тыс. долларов США), АО «Евразийский Банк» (500,0 тыс. долларов США), АО «Темир Банк» (500,0 тыс. долларов США). Заем выдаётся сроком на 180 календарных дней по ставке 0,9% годовых, вознаграждение в размере – 112,5 тыс. долларов США + сумма займа, в случае пролонгации на последующие 180 календарных дней, заёмщик обязан выплатить вознаграждение в размере 225,0 тыс. долларов США + сумма займа. (2.500,0 тыс. долларов США). Процентный период – 180 дней. Первоначальная дата погашения - 16 мая 2005 года.

8 декабря 2004 года АО «АТФБанк» был подписано Кредитное Соглашение в рамках Программы Поддержки Малого и Среднего Бизнеса Казахстана II с ЕБРР на сумму 10.000,0 тыс. долларов США для финансирования проектов клиентов Малого и Среднего Бизнеса. Ставка вознаграждения LIBOR+3,5%. Погашение основного долга будет произведено на конечную дату погашения - 22 декабря 2008 года, оплата вознаграждения осуществляется каждые 6 месяцев.

15 декабря 2004 года АО «АТФБанк» подписано Кредитное Соглашение с АТФ Лизинг и ЕБРР на сумму 10.000,0 тыс. долларов США. Ставка вознаграждения LIBOR+2,5% для финансирования проектов клиентов Банка и АТФ Лизинга на покупку и лизинг сельскохозяйственного оборудования. Погашение основного долга будет произведено на конечную дату погашения- 22 декабря 2008 года, оплата вознаграждения осуществляется каждые 6 месяцев.

4 мая 2004 года АО «АТФБанк» осуществил дебютный выпуск Еврооблигаций на сумму 100.000,0 тыс. долларов США сроком на 3 года. Купон- 8,5%. Лид- менеджером выступил ING Bank.

9 ноября 2004 года АО «АТФБанк» были выпущены Еврооблигации на сумму 200.000,0 тыс. долларов США сроком на 5 лет. Купон-8,875%. Лид-менеджером выступили CSFB и HSBC.

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

Привлечение денег клиентов во вклады на фиксированные сроки по традиции является одним из приоритетных направлений развития операционной деятельности. Формирование депозитной базы производится Банком на основании Депозитной политики, с учетом норм действующего законодательства.

Банк реализует стратегию развития на основе стандартов, принятых в международной практике, что позволяет вести политику привлечения внутренних ресурсов, основную долю которых занимают обязательства банка перед юридическими лицами, частными предпринимателями и розничным сектором.

Депозитная политика Банка направлена:

- на привлечение свободных денег физических и юридических лиц с наименьшими финансовыми затратами;
- на обеспечение достаточности денег для финансирования проектов;
- на разработку и внедрение новых видов вкладов для аккумулирования средств;
- на улучшение методов и качества обслуживания клиентов Банка;
- на расширение услуг по вкладам (конвертация, переводные операции, безналичные расчеты и др.);

- на снижение расходов Банка по обслуживанию вкладов;
- на развитие взаимосвязей с рынком для укрепления финансовой обеспеченности Банка.

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

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

При формировании портфеля привлеченных ресурсов предпочтение отдается ресурсам с наиболее длительными сроками хранения. Ставки вознаграждения устанавливаются в зависимости от видов, сумм и сроков хранения денег. Сохраняется принцип увеличения ставки вознаграждения при росте суммы вклада и срока его хранения.

В течение 2004 года наиболее активным периодом по размещению свободных ресурсов юридических лиц во вклады стали апрель и декабрь месяцы. В основной своей массе свободные деньги юридических лиц сконцентрированы в срочные депозиты сроком до 1 года.

Стандартной практикой является отсутствие начисления вознаграждения по вкладам до востребования, однако для клиентов банка, которые отнесены к категории корпоративных и имеют стабильно высокие остатки на текущих банковских счетах, предусмотрено ежемесячное вознаграждение по ставкам: 2 % годовых на остатки свыше одного миллиона тенге по счетам в тенге и 1,5 % годовых на остатки свыше пятидесяти тысяч долларов по счетам в валюте.

В течение 2004 г. Банку для выдачи целевых займов клиентам выделялись средства, предоставленные Министерством Финансов РК по линии Международного Банка Реконструкции и Развития и Акиматами в виде кредитов из областного бюджета.

Бюджетные займы являются целевыми и предоставляются в рамках поддержки сельского хозяйства. За предоставленные средства Банк уплачивал вознаграждение в размере от 0,01 до 2,0% годовых и при кредитовании конечного заемщика становилась ставка вознаграждения в пределах установленной маржи.

По состоянию на 01.01.05 года бюджетные кредиты предоставленные государством составляли 1.310.652,0 тыс.тенге из них:

	Сумма	%
Долгосрочный кредит, по линии KFW (в рамках соглашения между Правительством РК и Kreditanstalt fur Wiederaufbau)	905.156	5,00
Министерство Финансов РК (Межд. Банк реконструкции и развития, поддержка сельского хоз-ва)	63.695	2,05
Бюджетные кредиты по линии Акимата (Атырауская область)	285.150	1.35
Бюджетные кредиты по линии Акимата (другие области Казахстана)	56.651	2,45
Итого	341.801	0,81
Всего	1.310.652	3,95

(Примечание № 21 к ф.№ 1)

В том числе объемы льготных средств, предоставленных государством составляли 319.545,0 тыс. тенге, из них:

	Сумма	%
Министерство Финансов РК	63.695	2.05
Бюджетные кредиты по линии Акиматов (Атырауская область)	219.150	0.01
Бюджетные кредиты по линии Акиматов (другие области Казахстана)	36.700	0.01
Итого	319.545	0.42

Расходы по вознаграждению по займам Правительства в 2004 году составили 47.776,0 тыс.тенге. (Примечание № 12 к ф.2).

Объем привлеченных депозитов за 2004 год в разрезе юридических и физических лиц по средневзвешенной процентной ставке в национальной и иностранной валютах в отчетном году представлен в следующей таблице:

Привлеченные депозиты юридических и физических лиц за 2004 год

тыс.тенге

№	Вид депозита	Привлечено с начала года	Средневзвеш годов % ставка	Средневзвеш годов % ставка в тенге	Сумма привлеченных денег в тенге	Средневзвеш годов % ставка в валюте	Сумма привлеченных денег в валюте
	ДЕПОЗИТЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ						
1	До востребования	2 166 236 892	0,23	0,18	1 749 570 968	0,45	416 665 924
2	Краткосрочные	257 359 579	4,88	4,94	234 009 915	4,27	23 349 664
3	Долгосрочные	9 873 236	7,17	8,21	1 488 617	6,98	8 384 619
4	Итого срочные	267 232 815	4,96	4,96	235 498 532	4,99	31 734 283
5	Итого	2 433 469 707	0,75	0,75	1 985 069 500	0,77	448 400 207

№	Вид депозита	Поступило с начала года	Средневзвеш годов % ставка	Средневзвеш годов % ставка в тенге	Сумма привлеченных денег в тенге	Средневзвеш годов % ставка в валюте	Сумма привлеченных денег в валюте
	ДЕПОЗИТЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ						
1	До востребования	60 581 967	0,07	0,09	18 996 717	0,06	41 585 250
2	Краткосрочные	12 849 793	4,60	6,20	4 537 023	3,72	8 312 770
3	Долгосрочные	15 517 462	8,82	11,09	3 874 008	8,06	11 643 454
4	Итого срочные	28 367 255	6,90	8,45	8 411 031	6,25	19 956 224
5	Итого	88 949 222	2,25	2,66	27 407 748	2,07	61 541 474
6	Всего	2 522 418 929	0,80	0,77	2 012 477 248	0,93	509 941 681

Анализируя представленные в таблице данные, следует отметить, что общий объем привлеченных денег по сравнению с 2003 годом уменьшился на 20% или на 625.528.707,0 тыс. тенге. При этом объем вкладов в иностранной валюте увеличился на 5,6% или на 27.128.255, 0 тыс. тенге. Снижение объема привлеченных вкладов в тенге на 24,5% или на 652.656.962, тыс. тенге заметно отразилось на общем объеме привлеченных денег в 2004 году.

Основной объем привлеченных денег приходится на вклады юридических лиц. Обороты по вкладам до востребования в 2004 году снизились по сравнению с предыдущим показателем на 185.790.435,0 или на 8%, что касается срочных вкладов, наблюдается их уменьшение на 454,487,228.00 тыс. тенге или на 63%.

Резюмируя данные по средневзвешенной процентной ставке за 2004 год по привлеченным вкладам, следует отметить, что ставка по вкладам до востребования в основной массе соответствовала 0,07%, так как только около 16% из общего объема вкладов до востребования принадлежали корпоративным клиентам, по которым производилось начисление вознаграждения. Таким образом, ставка до востребования сложилась на уровне 0,23% по вкладам юридических лиц в тенге и в иностранной валюте, и 0,09% в тенге и 0,06% в иностранной валюте по физическим лицам. По срочным вкладам юридических лиц наблюдалось незначительное повышение ставок, но на объемах привлеченных депозитов это не отразилось. По вкладам физических лиц ставки по срочным вкладам уменьшились на 0,9%, но это не повлияло на увеличение объема вкладов, сумма которых возросла в сравнении с 2003 годом более чем в 2 раза. Так средневзвешенная годовая ставка по всем вкладам по банку в целом сложилась на уровне 0,8%, при том, что из общего объема привлеченных денег вклады юридических лиц составили 96,4%.

Основными принципами организации работы Банка с клиентами являются максимальное удовлетворение потребностей каждого клиента в банковских услугах, индивидуальный подход, учет особенностей деятельности различных предприятий – клиентов Банка, и ориентация на долгосрочное сотрудничество. Стремясь оказывать конкурентоспособные услуги, менеджеры Банка адаптируют банковские продукты к потребностям клиентов, осуществляют различные формы консалтинга, используют форму работы по индивидуальным тарифным планам.

В 2004 год в сравнении с 2003 годом увеличились поступления на текущие счета юридических лиц в иностранной валюте. Одной из основных причин явилось увеличение поступающей экспортной выручки на счета обслуживаемых предприятий за проданные товары (работы, услуги).

По состоянию на 01.01.05 года обязательства банка перед клиентами по отраслям экономики представлены остатками на текущих счетах, срочных вкладах и других счетах по учету обязательств (примечание № 18 к ф.№ 1)

	тыс.тенге			
	2004	%	2003	%
Физические лица	13.659.182	20	9.251.041	21
Добыча нефти и природного газа	12.902.086	19	6.718.325	15
Транспорт и связь	10.499.462	15	10.510.754	23
Некредитные финансовые учреждения	7.304.436	11	3.857.590	9
Торговля	6.021.265	9	3.984.129	9
Обрабатывающая промышленность	4.176.236	6	743.176	2
Услуги, предоставляемые предприятиям	3.074.764	4	759.727	2
Строительство	2.268.225	3	1.600.587	4
Энергетический сектор	2.093.549	3	2.575.966	6
Металлургическая отрасль	990.390	1	655.753	
Исследования и разработки	565.684	1	527.056	1
Сельское хозяйство	504.197	1	1.520.779	3
Государственные предприятия	21.680	0	768.141	2
Прочие	4.665.669	7	1.352.751	3
Итого	68.746.825	100	44.825.775	100

Задолженность по обязательствам перед клиентами по отраслям экономики в целом увеличилась на 23.921.050,0 тыс. тенге или на 35%. В отчетном году обязательства перед нефтегазовым сектором выросли на 6.183.761,0 тыс. тенге, что в два раза превышает показатели 2003 года, но при этом обязательства перед сектором транспорта и связи незначительно уменьшились на 11,292,0 тыс. тенге. По остальным секторам экономики в целом наблюдаются значительные изменения в сторону увеличения. Следует отметить, что в отчетном году доля таких секторов как транспорт и связь, физические лица и нефтегазовый сектор превалирует в обязательствах банка и составляет 15,0%, 20,0% и 19,0% соответственно от общего объема обязательств перед клиентами. Для сравнения, в 2003 году эти показатели составляли: транспорт и связь – 23%, физические лица – 21% и добыча нефти и природного газа – 15%.

За 2004 год наблюдается значительный рост привлеченных вкладов от населения. Привлечение вкладов обеспечено за счет проведения активной работы по привлечению денег населения, ориентирование на комплексный подход в обслуживании вкладчиков и долгосрочное сотрудничество. Проводились мероприятия по привлечению клиентов: проведение презентаций для сотрудников корпоративных клиентов банка, рассылка писем по банковским продуктам и услугам, проведение перекрестных продаж продуктов и услуг и прочее.

Для вкладчиков были введены льготные условия конвертации вкладов, что дало возможность изменить валюту вклада в период срока действия договора без потери ранее начисленного вознаграждения.

Срочные вклады физических лиц составляют 27,3 % депозитного портфеля Банка. Остатки вкладов физических лиц (включая остатки на карт-счетах и текущих счетах) по состоянию на 1.01.2005 г. составили 14.798.697,0 тыс. тенге. По сравнению с 1 января 2004 года остаток вкладов увеличился на 5.036.084,0 тыс. тенге. Остаток срочных вкладов физических лиц достиг 12.538.115,0 тыс.тенге, прирост срочных вкладов составил 4.164.460,0 тыс. тенге. Банк занимает седьмое место на рынке вкладов физических лиц, и его доля в объеме срочных вкладов на рынке банков второго уровня за 2004 год выросла с 2,96% до 3,47%.

По сравнению с предыдущим годом в 2004 году было привлечено денег населения больше на 17,0 % или на 14.748.956,0тыс. тенге, при этом в 2004 году снизилось привлечение вкладов до востребования на 267.047,0 тыс. тенге и значительно увеличилось привлечение краткосрочных и долгосрочных вкладов на 15.016.003,0 тыс. тенге. В 2004 году объемы привлечения денег в иностранной валюте превысили объемы привлечения в национальной валюте в 2,2 раза и составили: в иностранной валюте 61.541.474,0 тыс. тенге, в национальной валюте – 27.407.748,0 тыс.тенге. По сравнению с 2003 годом объемы привлечения денег в 2004 году в иностранной валюте увеличились на 61,8 %, или на 23.526.700,0 тыс. тенге, а объемы привлечения денег в национальной валюте снизились на 24,25% или на 8.777.744,0 тыс. тенге.

В 2004 году клиентам были предложены выгодные условия размещения своих вкладов, новое позиционирование банка благоприятно отразилось на увеличении сроков вкладов. Сроки вкладов увеличились до 10 лет включительно. В 2004 году доля привлеченных краткосрочных вкладов увеличилась до 14,4%, доля долгосрочных вкладов увеличилась до 17,4 %.

Ставки вознаграждения по вкладам удерживались на уровне банков-конкурентов, а по гарантированным вкладам на уровне ставок, рекомендованных АО «Казахстанский Фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц.

Увеличение объемов привлеченных краткосрочных и долгосрочных вкладов отразилось на увеличении средневзвешенной ставки вознаграждения по привлеченным вкладам, так по привлеченным вкладам в национальной валюте произошло увеличение средневзвешенной ставки вознаграждения с 0,88 % в 2003 году до 2,66 % в 2004 году. Аналогично по вкладам в иностранной валюте средневзвешенная ставка вознаграждения увеличилась с 1,86 % в 2003 году до 2,07 % в 2004 году. По долгосрочным привлеченным вкладам в 2004 году средневзвешенная ставка вознаграждения увеличилась с 8,58 % до 8,81 % .

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по привлеченным депозитам юридических и физических лиц составили 2.478.091,0 тыс.тенге (Примечание № 7 к ф. 2).

Отрицательная динамика привлечения пассивов сложилась в результате общих изменений на депозитном рынке республики в части предлагаемых ставок вознаграждения по вкладам юридических лиц. В 2004 году всеми банками второго уровня были значительно снижены ставки привлечения по сравнению с предлагаемыми в 2003 году. В заключении следует отметить, что работа по получению непроцентных доходов и продаже операционных продуктов имела положительную динамику во всех операционных структурах Банка. Более остро стоит вопрос привлечения пассивов на фоне падения ставок на рынке банков второго уровня. В целях увеличения привлекательности продуктовой линейки и условий по вкладам во всех операционных структурах Банка запланирован ряд маркетинговых мероприятий, приуроченный к 10-тилетнему юбилею Банка, который позволит Банку не только выгодно продавать операционные услуги, но и иметь стабильную базу вкладов юридических и физических лиц.

Вклады лиц, связанных с банком особыми отношениями

Тыс.тенге

№	Вид депозита	Поступило с начала года	Средневз. годов % ставка	Средневз. годов % ставка в тенге	Сумма поступивших денег в тенге	Средневзвеш годов % ставка в валюте	Сумма поступивших денег в валюте
1.	Краткосрочные	1 387 815	7,58	8,62	1 143 293	2,74	244 522
2.	Долгосрочные	174 484	9,40	11,00	22 352	9,17	152 132
	Итого	1 562 299	7,79	8,67	1 165 645	5,21	396 654

Анализируя вклады юридических и физических лиц, связанных с банком особыми отношениями, следует отметить, что в течение 2004 года объемы денег, поступивших на срочные вклады, увеличились в целом в 2,4 раза или на 918.472,0 тыс.тенге, в том числе в тенге увеличились в 1,9 раза или на 547.338,0 тыс.тенге, в иностранной валюте увеличение в 15,5 раза или на 371.134,0 тыс.тенге. По срочным вкладам, привлеченным в 2004 году, произошло незначительное увеличение средневзвешенной ставки вознаграждения с 7,2 % в 2003 году до 7,79 % в 2004 году. Сделки с лицами, связанными с банком особыми отношениями проводятся на стандартных условиях, ставки вознаграждения по вкладам соответствуют общим условиям привлеченных вкладов по банку.

В общем объеме привлеченных вкладов в 2004 году вклады лиц, связанных с банком особыми отношениями, составляют 0,06%. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по данным вкладам составили 21.039,0 тыс.тенге.

Банк активно работает с международными финансовыми институтами, используя разные финансовые инструменты, такие как документарные операции, торговое финансирование (приэкспортное финансирование, постимпортное финансирование).

В 2004 году выпущено 198 импортных аккредитивов на общую сумму 116.849,9 тыс.долларов США. Аккредитивов, подтвержденных инобанками, с использованием кредитных линий, выделенных для АТФБанка – 65 на общую сумму 89.854,0 тыс.долларов США. Покрытых аккредитивов с перечислением суммы покрытия на специальные счета в АТФБанке – 252, на общую сумму 51.487,6 тыс.долларов США, в том числе по поручению клиентов филиалов было выпущено 117 аккредитивов на общую сумму 24.312,3 тыс.долларов США.

Авизовано 38 экспортных аккредитивов на общую сумму 28.797,3 тыс.долларов США. Основную долю экспортных аккредитивов составляют аккредитивы, выпущенные в пользу клиентов филиалов: в г.Караганда - ТОО Сельпром, в г.Астана - ТОО Фатима, АО Холдинговая Компания Мирас, в г.Костанай - ТОО ТПК Карасу и в г.Алматы – Petrokazakhstan Kumkol Resources. Экспортной продукцией в основном является сырая нефть и зерно.

Выпущено 5 резервных аккредитивов на общую сумму 9.923,3 тыс.долларов США. Из них 3 - подтвержденные инобанками в рамках кредитных линий, выделенных для АТФБанка.

Выпущено 44 импортных гарантии на общую сумму 22.454,6 тыс.долларов США. Гарантий, подтвержденных инобанками с использованием кредитных линий, выделенных для АТФБанка – 25 на общую сумму 15.610,6 тыс.долларов США.

Авизовано 12 экспортных гарантий на общую сумму 4.581,8 тыс.долларов США. Большая часть из них – в пользу клиентов филиалов: в г.Астана – РГП Резерв и в г.Алматы – компании «Алматыкурылыс».

На обслуживании находилось 20 инкассовых поручений на общую сумму 1.049,8 тыс.долларов США.

В 2004 году выпущено 2055 тендерных гарантий, из них для участия в конкурсах 1834 гарантии, остальные 221 гарантия предоставлены для обеспечения исполнения обязательств по заключенным договорам. Общая сумма предоставленных гарантий

составляет 2.938.938,35 тыс.тенге, из которых под залог денег, числящихся во вкладе, являющимся обеспечением обязательств клиента, предоставлено на сумму 1.222.454,37 тыс.тенге (1023 гарантии), остальные 1.716.483,97 тыс.тенге (1032 гарантии) выпущены в рамках кредитных линий либо под другой вид залога.

За 2004 год получено доходов по выдаче гарантий в сумме 385.935,0 тыс.тенге, доходы по документарным операциям составили 172.547,0 и 0,3 тыс.тенге по инкассо. (Примечание № 15 к ф.2)

В течение 2004 года общее число ЛОРО– респондентов составило 105. В сравнении с 2003 годом количество корреспондентских счетов в тенге не изменилось и составило 40, в иностранной валюте увеличилось на 9 и составило 65 счетов.

Ставка Федерального Резервного банка США, влияющая на установление ставок вознаграждения по остаткам на корреспондентских счетах, сохранилась на уровне 2003 года и составила 2%.

За отчетный период дебетовые обороты по ЛОРО счетам составили 68.531.166,67 тыс. тенге, кредитовые обороты – 68.699.626,19 тыс. тенге. Данные показатели показали, что дебетовые обороты по ЛОРО счетам по сравнению с 2003 годом увеличились на 41.279.888,47 тыс. тенге, кредитовые – на 41.448.348,00 тыс. тенге.

По состоянию на 01.01.2005 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в банках - корреспондентах составили 12.626.851,0 тыс.тенге в т.ч.: на корреспондентском счете в Национальном Банке Республики Казахстан -2.954.975,0 тыс.тенге, в других банках - 9.671.876,0 тыс. тенге. (в т.ч. АО «СК «АТФ - Полис» в сумме 4.829,0 тыс.тенге).

Остатки на корреспондентских счетах других банков, открытых в АО «АТФБанк», составили 1.041.287,0 тыс.тенге.

(Примечание № 1, б, 15 к ф. №1).

Ставки вознаграждения по остаткам на корреспондентских счетах, открытых в иностранных банках-корреспондентах сохранились на уровне 2003 года. Так, в американских банках ставка вознаграждения составляла 0,75%. В европейских банках ставка установилась на уровне 1,5%, в российских банках – 2%. Анализ, предлагаемых ставок вознаграждения на мировых банковских рынках показал, тенденцию к понижению вышеуказанных показателей, в связи, с чем процентная политика в части корреспондентских счетов в будущем году будет пересмотрена.

В 2003 году из общего количественного объема переводных операций (1,2 млн. штук), переводы в иностранной валюте составляли около 25 тыс. штук. В отчетном году объем переводов увеличился пропорционально, то есть, при общем объеме переводных операций 1,6 млн. переводов – 34,1 тыс. составили переводы в иностранной валюте. Из общего количественного состава переводных операций большая часть приходится на переводы в долларах США 19,8 тыс. (42%), второе место занимает – евро – 8 тыс. переводов (23,2%) и третье место – российские рубли – 5,8 тыс. (17%). Значительное количество переводов в долларах США было проведено через Американ экспресс банк (8,3 тыс. переводов), в евро - через Дойче банк (5,2 тыс.) и российских рублях через Сбербанк России (4,8 тыс.).

В целом за 2004 год количественные объемы переводных операций по сравнению с 2003 годом выросли на 26 % и составили 1,5 млн. переводов.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам ЛОРО за 2004 год составили – 2.716,0 тыс. тенге. Получено вознаграждения по корреспондентским счетам НОСТРО в сумме 15.655,0 тыс. тенге (в т.ч. АО «СК «АТФ Полис» в сумме 394,0 тыс.тенге).(Примечание № 1, 8 к ф.№ 2).

По итогам 2004 года наблюдалась положительная динамика привлечения клиентов и рост количества банковских счетов.

По состоянию на 01 января 2005 года количество открытых банковских счетов клиентов на балансовых счетах составляет 175.238 штук. Общее количество открытых для клиентов счетов условных и возможных требований и обязательств и счетов меморандума составляет 57.763. На отчетную дату получено подтверждений остатков на 70.833 счетах клиентов, не получено подтверждений по 104.355 счетам на сумму 94.201.047,0 тыс.тенге. Основной причиной не представления клиентами Банка подтверждений остатков по счетам, является отсутствие движения денег по счету клиента, а также нерегулярное посещение банка физическими и юридическими лицами после 01 января 2005 года.

Банком уделяется важное место развитию услуг по платежным карточкам. Деятельность банка по работе с пластиковыми карточками в 2004 году была направлена на выполнение следующих задач:

- увеличение количества выпускаемых платежных карт;
- повышение доходности от операций по платежным картам;
- разработка новых карточных продуктов и предложение новых услуг по платежным картам.

В этих целях были проведены следующие мероприятия:

- Банк стал полноправным членом VISA и выступил спонсором для киргизского банка «Энергобанк»;
- начата сертификация MasterCard для выпуска нового продукта.

В 2004 году общее количество действующих карт составило 34774, в 2003 году - 32376 карт, то есть прирост составил 2398 карт. Увеличился объем безналичных платежей по карточкам с 877,7 млн. тенге в 2003 году до 1158,5 млн. тенге в 2004 году и рост составил 32%. Тогда как наблюдается снижение объемов выдачи наличных по карточкам на 9% с 12054,4 млн. тенге в 2003 году до 10924,5 млн. тенге в 2004 году. Это является положительным фактором, так как свидетельствует об увеличении доли безналичных платежей по карточкам.

Основными целями являются:

- привлечение дешевых ресурсов за счет увеличения количества выпускаемых карт и за счет увеличения остатков на карточных счетах. Среднемесячный остаток на карточных счетах увеличился по сравнению с 2003 годом на 19% и составил в 2004 году 633,9 млн. тенге, в 2003 году он составлял 534,4 млн. тенге;
- увеличение роста комиссионных доходов от предприятий торговли и сервиса, с которыми АО «АТФБанк» заключил договора на обслуживание держателей карт.

Количество коммерсантов увеличилось в сравнении с 2003 годом на 15% и составило 185 коммерсантов и 239 торговых точек в 2004 году против 161 в 2003 году. За отчетный период комиссионный доход от коммерсантов составил 40.030,6 тыс.тенге и увеличился по сравнению с 2003 годом на 18% или на 34.150,4 тыс.тенге. Чистая прибыль по эквайрингу с коммерсантами составила 10.635,0 тыс. тенге.

- увеличение доходов за выдачу денег собственными банкоматами по чужим и собственным платежным картам.

За 2004 год 13 банкоматов принесли банку доход в 4.921,0 тыс.тенге; Всего закуплено 32 банкомата для 12 филиалов, из них установлено 17 банкоматов.

Выделение кредитных лимитов по платежным карточкам способствует росту доходов от использования заемных средств держателями платежных карточек. В 2004 году было выдано займов юридическим лицам на сумму 96.956,2 тыс.тенге, что составило рост по сравнению с 2003 годом на 39% или на 70.007,6 тыс.тенге, по физическим лицам наблюдается снижение на 3,9% (с 1.035.110,0 тыс.тенге в 2003 году до 994.389,7 тыс.тенге в 2004 году). В этой связи наблюдается снижение доходов, полученных за использование заемных средств, на 14% (13.249,7 тыс. тенге в 2004 году и 15.394,0 тыс.тенге в 2003 году).

Большую часть расходов по пластиковым карточкам, составляют расходы по оплате услуг процессингового центра, Visa International, комиссий взаимнообмена, оплачиваемых банкам за обслуживание карточек АО “АТФБанк”, на их долю приходится 91,9% от всех расходов. В связи с увеличением количества карточек, увеличивается объем транзакций, что приводит к увеличению расходов по оплате процессинговых услуг.

За 2004 год получено доходов по операциям с пластиковыми карточками в сумме 219.623,9 тыс.тенге, расходов понесено в сумме 126.163,6 тыс.тенге.

(Примечание № 3, 7, 15,16,19, к ф.2).

в тыс. тенге

Доходы	2003г.	2004г.	Рост		Расходы	2003	2004	Рост
Итого	139.595,2	219.623,9	158%		Итого	81.339,1	126.163,6	156%

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

В рамках кастодиальной деятельности банк выполняет следующие функции:

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

По состоянию на 01.01.2005г. в Банке обслуживалось 48 клиентов. Из них 3 клиента – пенсионные фонды. 13 клиентов – инвестиционные фонды - нерезиденты Республики Казахстан. 2 клиента – физические лица резиденты Республики Казахстан. 1 клиент – банк второго уровня. 21 клиент – юридические лица резиденты Республики Казахстан. 2 клиента – брокеры-дилеры - резиденты Республики Казахстан, 6 клиентов - юридические лица - нерезиденты Республики Казахстан.

Совокупная стоимость активов клиентов по номинальной стоимости по состоянию на 01.01.2005 г. составила 131.009.262,0 тыс. тенге. Из них совокупная стоимость активов клиентов - пенсионных фондов по номинальной стоимости – 123.019.611,0 тыс. тенге, остальных клиентов – 7.989.651,0 тыс. тенге.

тыс. тенге		
Наименование накопительного пенсионного фонда	Наименование организации осуществляющей управление пенсионными активами	Стоимость активов по номинальной стоимости по состоянию на 01.01.2005г.
АО «НПФ Народного Банка Казахстана»	АО «НПФ Народного Банка Казахстана»	116,491,989.48
АО «НПФ «Капитал»	АО «ООИУПА ABN AMRO Bank Казахстан»	1,313,847.30
ЗАО «ННПФ им. Д.А. Кунаева»	АО «ООИУПА Bailyk Asset Management»	5,211,990.80

Комиссионные доходы по кастодиальной деятельности за 2004 год составляют 33.119,0 тыс.тенге, комиссионные доходы по переводным операциям –3.670,0 тыс.тенге. (Примечание № 15 к ф.2).

В 2004 году Банком оказывались услуги производителям драгоценных металлов по инкассации при отправке за рубеж золота в количестве 5.521,0 килограммов на сумму 23.289,9 тыс. долларов США и 3.890,9тыс.Евро.

Банком проводились операции по металлическим счетам клиентов.

Объем зачисленных драгоценных металлов на счета клиентов составил 1.905.528,0 тыс.тенге.

Объем списанных драгоценных металлов со счетов клиентов составил: 1.708.188,0 тыс. тенге.

Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами за 2004 год сложились следующим образом:

- комиссионные доходы, полученные от услуг по драгметаллам – 3.896,3 тыс. тенге;
- доходы по купле-продаже драгметаллов – 6.950,0 тыс. тенге;
- расходы по купле-продаже драгметаллов – 4.135,0 тыс. тенге;
- доходы от переоценки драгметаллов – 2.358,0 тыс.тенге;
- расходы от переоценки драгметаллов – 19.868,0 тыс тенге.

(Примечание № 15,22 к ф.2)

Банк является одним из лидеров банковской системы Республики Казахстан, активным участником на межбанковском валютном рынке и одним из первых банков, предоставивших новый вид услуг - операции с деривативами.

За отчетный период производились конверсионные операции для удовлетворения заявок клиентов и потребностей Банка через Казахстанскую Фондовую Биржу (КФБ) и межбанковский рынок.

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

- куплено: 29.865,0 тыс. долларов США;
- продано: 186.120,0 тыс. долларов США.

Конверсионные операции, проведенные Банком на финансовом рынке в 2004 году, отражены в приложении №2 к пояснительной записке. В таблице показаны объемы покупки/продажи основных валют: долларов США, Евро, RUR. Данные за декабрь по конверсионным операциям исключают купли/продажи клиентов. Рост объемов конверсионных операций по иностранным валютам наблюдался в течение всего года, вследствие активизации на финансовом рынке. Причинами, по которым объемы торгов валют на КФБ и межбанковском рынке растут стремительными темпами являются:

- увеличение сумм экспортной выручки от продажи подорожавшего на внешних рынках сырья: нефти и металлов;

- приток денег от размещения евробондов отечественных банков и компаний, а также синдицированных займов, которые стали популярны среди банков второго уровня;
- страновой рейтинг Казахстана инвестиционного класса вызвал большой интерес зарубежных инвесторов и соответственно приток инвестиций из-за рубежа;
- укрепление среднегодового курса тенге по отношению к доллару в 2004 г приблизительно на 13%.

За 2004 год по операциям с деривативами было заключено: 20 форвардных валютных контрактов, из которых 3 контракта составили 804.900,0 тыс. тенге и 17 контрактов – 30.900,0 тыс. долларов США. Из 20 форвардных контрактов 10 контрактов были заключены с клиентом банка на продажу японских йен за поставляемые доллары США и тенге, и перекрыты встречными форвардными контрактами с иностранными банками на соответствующие суммы и сроки. Фактически, каждая открытая позиция на внутреннем казахстанском рынке перекрывалась встречной сделкой с иностранным банком. Доходы по форвардным контрактам составили 19.442,0 тыс. тенге

За 2004 год было заключено 27 опционных сделок на валютные пары EUR/USD, в том числе:

- 13 опционов с базовым активом в Евро было заключено на общую сумму 16.000,0 тыс Евро;
- 14 опционов с базовым активом в долларах США было заключено на общую сумму 27.000,0 тыс. долларов США.

Доходы по опционным сделкам составили 36.488,0 тыс. тенге.

Объем арбитражных операций составил 2.597.116,0 тыс. долларов США, 5.598.106,0 тыс. российских рублей, 227 947,0 тыс. EURO. Количество арбитражных операций 1 976. Доход по арбитражным операциям. - 334 978,0 тыс.тенге.

(Приложение №2 к пояснительной записке). (Примечание №19 к ф.2).

В 2004 году Банк активно проводил операции на рынке наличной иностранной валюты.

На 1 января 2005 года в АО «АТФБанк» действует 30 обменных пунктов, из них: 18 - в зданиях Банка, 4 – вне зданий (отдельно стоящие), 8 – в РКО.

Объемы обменных операций за 2004 год.

	Доллары США	Евро
продано	254.294,0 тыс. дол. США	47.456,0 тыс. евро
куплено	41.597,0 тыс. дол. США	3.158,6 тыс. евро
Получено доходов	215.086,0 тыс. тенге	

(Примечание №15 к ф.2).

В отчетном году наблюдается значительное увеличение оборота кассовых операций по приходу, которые более чем в два раза превышают расходные кассовые операции. Средний показатель прироста кассовых оборотов за 2004 год составил – 31%.

Общий оборот по кассовым операциям в целом по банку составил более 197.239,9 млн.тенге. Приведена структурная таблица, демонстрирующая соотношение приходных и расходных кассовых операций за 2003 и 2004 годы.

(в млн. тенге)

Итого оборотов	Приход	Расход	Итого
За 2003	63 959,27	72 027,88	135 987,15
За 2004	107 297,27	89 942,59	197 239,86
% прирост	40,4%	19,9%	31%

Одним из видов розничного банкинга является продажа дорожных чеков American Express. Помимо продажи дорожных чеков Банк покупает с моментальной оплатой дорожные чеки «American Express Company», «Thomas Cook», «Master Card International, Inc»,

«CITICORP», «VISA International Service Association».

По договоренности с American Express Company Банк получает дорожные чеки в долларах США и Евро на условиях консигнации. В 2004 году лимит Банка на заказ дорожных чеков Американ Экспресс вырос с 1.000.000,0 до 2.000.000,0 млн. долларов США.

В целом за 2004 год было продано дорожных чеков на сумму 1.717,5 тыс. Евро и 2.239,5 тыс. долларов США, что превышает объемы продаж по сравнению с 2003 годом в 2,3 раза по Евро и в 2,5 раз по USD. Получена комиссия за проданные чеки 3.688,0 тыс. тенге.

Помимо продажи дорожных чеков Банк покупает с моментальной оплатой дорожные чеки «American Express Company», «Thomas Cook», «Master Card International, Inc», «CITICORP», «VISA International Service Association». Так, в 2004 году было куплено дорожных чеков на сумму 262,8 тыс.USD, 129,8 тыс. Евро и 3,3 тыс.GBP.

Таким образом, за 2004 года банк получил комиссию от операций с дорожными чеками в сумме 4.472,0 тыс.тенге, что превышает доходы полученные в 2003 году в 1,8 раз.

Банк активно продолжал предлагать клиентам услуги по международным переводам. В соответствии со стандартным соглашением от 03 сентября 1999 года с АО «Банк Центркредит» Банк проводит денежные переводы по системе Вестерн Юнион. По результатам 2004 года объем переводов по данной системе составил:

	тыс.дол. США	
	Отправлено по WU	Выплачено по WU
2004	2.163,0	831,0
2003	1 690,2	981,6
рост	+ 472,8	- 150,6

Банк с июня 2003 года осуществляет переводы без открытия счета по системе «Contact», посредством которой осуществляются переводы за пределы Республики Казахстан без открытия счета более чем в 70 стран мира. Время перевода составляет от 4 до 24 часов. Объемы переводов в 2004 году составили

	тыс.дол.США	
	Отправлено по «Contact»	Выплачено «Contact»
2004	3.218,0	1.299,0
2003	201,4	202,2
рост	+3 016,6	+1 096,8

Доходы по переводным операциям за 2004 год выросли относительно 2003 года в 3 раза и достигли 132.271,7 тыс. тенге. (Примечание №15 к ф.2).

Сейфовые услуги, предоставляемые Банком по хранению документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений, осуществляется в порядке, предусмотренном банковским законодательством на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан. Правовые действия сторон и условия предоставления сейфовых услуг регулируются договором на сейфовые услуги. Для удобства клиентов в Банке используются сейфовые ячейки различных размеров. Оплата сейфовых услуг производится согласно установленных тарифов за каждый полный или неполный месяц пользования сейфом или за весь срок аренды. Услуга по сейфовому хранению является одной из наиболее популярных, так как Банк предоставляет ее своим клиентам много лет.

В 2004 году было арендовано всего 2.725 ячейки (352 – больших, 629 – средних, 1744 – малых). Из числа арендованных ячеек наиболее востребованными являются малые сейфовые ячейки, доля которых составила 64% от общего числа арендованных ячеек.

Доход по сейфовым услугам получен в сумме 13.267,2 тыс. тенге.

(Примечание № 15 к ф.2).

Учет основных средств ведется централизованно в Головном банке.

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

Переоценка основных средств в 2004 году не производилась.

Сумма переоценки основных средств по мере эксплуатации актива переносится на нераспределенный доход Банка в размерах, определяемых в соответствии с применяемым методом начисления амортизации. Резерв переоценки основных средств на 01.01.2005 года составляет 66,0 тыс.тенге.

В связи с централизованным учетом основных средств начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно в Головном банке. Нормы амортизации и методы начисления амортизации основных средств определяются в Учетной политике. Износ рассчитывается по методу ускоренного списания по компьютерам (с 1999года) и равномерного списания стоимости по остальным активам в течение следующих расчетных сроков службы активов:

- здания и сооружения – 4% в год (двадцать пять лет);
- компьютерное оборудование – 20х2 % (пять лет);
- автотранспорт – 14,3% (семь лет);
- хозяйственный инвентарь и мебель – 12,1% (восемь лет);
- прочие основные средства – 9,7% (десять лет)

Движение основных средств за 2004 год представлено следующим образом:
(Примечание №12 к ф.1)

Первоначальная стоимость	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие активы	Незавершённое строительство	Итого 2004 год
На 1 января 2004 года	1.228.739	226.949	150.187	673.814	–	2.279.689
Поступления	546.540	91.324	163.873	463.203	109.983	1.374.923
Выбытия	(12.288)	(7.698)	(17.791)	(15.059)	–	(52.836)
Накопленный износ						
Отчисления за год	(58.957)	(47.958)	(85.347)	(126.580)	–	(318.842)
Выбытия	1.978	4.072	15.728	11.462	–	33.240
На 1 января 2005 года	1.706.012	266.689	226.650	1.006.840	109.983	3.316.174

Износ и амортизация в консолидированном отчёте о доходах и расходах в сумме 378.321,0 тыс.тенге включает амортизацию нематериальных активов в размере 59.479,0 тыс.тенге.

(Примечание № 25 к ф.2)

На 1 января 2005 года общая стоимость незавершенного строительства составляет 109.983,0 тыс. тенге, в том числе по строительству и реконструкции здания филиала в г. Атырау по ул.Сатпаева 152А в сумме 100.508,0 тыс.тенге (срок окончания работ согласно договору 31.03.2005 г.) и стоимость приобретенного по договору купли-продажи от 12.10.2004 г. недостроенного нежилого помещения по адресу: г.Аксай ул.Абая, 27 в сумме 9.475,0 тыс.тенге .

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

В 2004 году капвложения на приобретение и реконструкцию основных средств с учетом дебиторской задолженности составили в сумме 1.755.396,0 тыс. тенге.

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

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

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

Прочие товарно-материальные запасы, находящиеся на складе, учитываются по группам однородных предметов, имеющих балансовую стоимость на конец года в сумме 143.838,0 тыс.тенге, в том числе:

1. лимитируемые – 7.703,0 тыс.тенге
2. хозяйственные товары – 43.706,1 тыс.тенге
3. ТМЗ длительного использования – 19.335,4 тыс.тенге
4. материальные ценности – 32.999,6 тыс.тенге
5. запчасти – 2.594,7 тыс.тенге
6. ГСМ – 3.165,5 тыс.тенге
7. авторезина – 2.091,0 тыс.тенге
8. товары для представительских нужд – 14.203,3 тыс.тенге
9. строительные материалы – 18.039,4 тыс.тенге.

(Примечание № 14 к ф.1)

***Расшифровка нематериальных активов на 01.01.2005 года
(примечание № 13 к ф.№ 1)***

	тыс.тенге		
	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программное обеспечение	208,664,0	52,943,0	155,721,0
В том числе:			
ПО «Pragma»	28.245,0		
Программа «Сорасс Pluss»	5.345,0		
Банковская комп. Система «ATFPro»	25.365,0		
Программа по Колцентру	11.774,0		
Программа АТМ ТЕТ (банкомат)	1.407,0		
Автоматиз.банковская Система PS-Банк (Костанай)	5.305,0		
ПО "FCLIENT"	783,0		
ПО "Система электр.документооб-та»	3.385,0		
ПО "Bakbone Netvault Datacenter Ser	3.744,0		
ПО «Комплекс SaturnPro-Treasury»	11.6340,0		
Прочие (в т.ч.АТФ Полис 4.861,0)	6.971,0		
2. Лицензионное программное обеспечение:	157.550,0	18.726,0	138.824,0
В том числе:			
«Аманат-плюс» для розничного бизнеса	1.339,0		
ПО «Swift Alliance Accese»	4.487,0		

ПО «Oracle 8i Standart Edition»	319,0		
ПО «Windows 2000»	508,0		
ПО «Контур Корпорация»	11.436,0		
ПО «Контур Стандарт»	1.164,0		
ПО «Windows XP Professional»	19.916,0		
ПО « Office Win 32 Russian Lic\SAPack»	59.580,0		
ПО «Exchange CAL All Language»	14.735,0		
ПО «Windows Server CAL Russian Lic\SAPack»	6246,0		
ПО « SQL SVR Standart Edtn English Lic\SAPack»	7.471,0		
ПО « Symantec Anti Virus Corporate»	6.378,0		
ПО « JdocFlow» электронный документооборот	15.262,0		
ПО «eXmile»	7.580,0		
Прочие	1.129,0		
3. Организационные затраты	1.409,0	400,0	1.009,0
В том числе:			
Лицензия Бин-ов карточных продуктов	1.188,0		
Прочие	221,0		
4. Лицензии	863,0	596,0	267,0
в том числе:			
Лицензия Swift по автом. выгрузке файлов	763,0		
Прочие	100,0		
5. Гудвилл	48176,0	16.895,0	31.281,0
6. Прочие	8.410,0	2.252,0	6.158,0
В том числе:			
Решение тамож.комитета О признании СВХ	906,0		
Абонентские лицензии АТС (колцентр)	1.297,0		
Базовая Лицензия спутникового канала	523,0		
Расходы на подключение В Алматы	1.027,0		
Лицензии для телеф.станции Алкатель в Акмоле	305,0		
Выделение телеф.номеров для филиалов –	2.467,0		
Прочие	1.885,0		
Итого	425.072,0	91.812,0	333.260,0

Расходы на благотворительную деятельность в 2004 году составили 23.421,4 тыс. тенге, в том числе в денежном выражении 23.134,4 тыс. тенге, в натуральной оплате на сумму 287,0 тыс. тенге. (Примечание № 23 к ф.2).

№	Наименование получателя	Сумма	Деньгами	В натуральной оплате на сумму
1	Школы, детские учреждения	3 328,3	3 131,3	ковры (137,0) компьютер(5,6) столярный инструмент (54,4)
2	Пенсионеры	7 438,2	7 438,2	
3	Фонды	444,3	354,3	компьютеры (90,0)

4	Другие юридические лица	11 330,7	11 330,7	
5	Другие физические лица	879,9	879,9	
	Итого	23 421,4	23 134,4	287,0

Средства выделялись: школам, организациям ветеранов войны и труда для проведения благотворительных мероприятий; для проведения 59-й годовщины Дня Победы; оказание помощи пенсионерам на лечение, кормление, продовольственные наборы; на проведение IV Конгресса финансистов Казахстана; на проведение культурных мероприятий - на содержание поголовья чистокровных лошадей и на развитие конного спорта в Казахстане и на другие цели.

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

- риск связан с оценками (ожиданиями) и решениями субъекта и не существует безотносительно к ним;
- риск отражает решения, с помощью которых связывается время, хотя будущее не может быть известно в достаточной степени;
- свободного от риска поведения не существует.

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

Факторами, влияющими на результат непредвиденных обстоятельств, являются:

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

Для того чтобы выбрать наименее рискованную или предлагающую наиболее привлекательное соотношение риска, следует численно его оценить. При оценке неуправляемых рисков учитывается:

- кризисное состояние экономики переходного периода, которое выражается не только падением производства, финансовой неустойчивостью многих организаций, но и прекращением ряда хозяйственных связей;
- неустойчивость политического положения;
- незавершенность формирования кредитной системы;
- отсутствие и несовершенство некоторых основных законодательных актов, несоответствие между правовой базой и реально существующей ситуацией; и др.

В 2004 году в Банке непредвиденных обстоятельств не было.

Банк продолжает работу по внедрению и совершенствованию системы управления рисками. В первую очередь оптимизирована организационная структура Банка и его дочерних организаций. При этом были созданы новые подразделения и усилены функции двойного контроля. Дополнительно был создан новый Комитет по человеческим ресурсам.

Во исполнение требований регулятора в части внедрения системы корпоративного управления и управления рисками Банком принят Список мероприятий, утвержденный

Советом Директоров, в соответствии с которым разработаны и будут разрабатываться внутренние документы, определяющие и регулирующие деятельность Банка. Практически во всех филиалах Банка внедрены риск - менеджеры, которые находятся в прямом подчинении Головного Банка. В соответствии со Списком мероприятий Банком определен перечень управленческой отчетности по рискам, согласно которому уже предоставляются отчеты Правлению и Совету Директоров. Кроме того, Банком принят Кодекс корпоративного управления, согласно которому расширены функции Правления и Совета Директоров в части управления рисками. В целях установления приоритетов по дальнейшему развитию Банка Советом Директоров принят Стратегический план на 2004-2007 годы.

Вместе с тем, Банком утверждены лимиты по банковским рискам. Утверждена Карта рисков Банка. В части управления рисками также приняты различные политики управления финансовыми рисками и методики по расчету финансовых рисков, План мероприятий выхода из кризиса ликвидности. Приняты внутренние документы, регулирующие конфликт интересов. Утвержден План действий на случай чрезвычайных ситуаций. Правлением Банка принято решение о приобретении полиса комплексного страхования операций Банка и проведена соответствующая подготовительная работа. На вебсайте Банка размещена специальная база по хранению внутренних нормативных документов Банка, с которыми могут ознакомиться все работники Банка. Для повышения квалификации работников Банком на периодической основе принимается План обучения на год.

Виды и объем выпущенных банком в обращение долговых ценных бумаг.

Первый выпуск облигаций Банка:

- а) вид ценных бумаг (акция, облигация): купонные именные облигации;
- б) структура выпуска: общее количество облигаций 50.000 штук, номинал – 100,0 долларов США, на общую сумму 5.000,0 тыс. долларов США. Облигации выпущены в бездокументарной форме. Срок обращения облигаций – 1 год. Дата погашения облигаций 02 октября 2001 года Отчет об итогах погашения облигаций утвержден 29 декабря 2001 г.
- в) дата государственной регистрации выпуска: первый выпуск облигаций акций Банка зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 18 сентября 2000года, выпуск внесен в государственный реестр под номером А23. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг именованным облигациям присвоен Национальный идентификационный номер KZ2CKAN3AA16.
- г) дата окончания размещения 02 октября 2000 года.
- д) способ размещения ценных бумаг: подписка, аукцион на Казахстанской фондовой бирже
- е) размер дивидендов, процентов: ставка купонного вознаграждения - 10,5% годовых
- ж) дата утверждения отчета об итогах выпуска: 17.01.2001 года

Размер выплаченного вознаграждения: Первая выплата купона - 02 апреля 2001 года. Общая сумма – 238.035,00 долларов США или 34.610.289,00 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 145,4), из них выплачено: в тенге – 34.533.954,00 тенге, в долларах США – 525,00 долларов США. Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 02 марта 2001 года.

Вторая выплата купона – 02 октября 2001 года. Общая сумма – 239.085,00 долларов США или 35.377.407,45 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 147,97). Выплата суммы основного долга – 02 октября 2001 года. Общая сумма–4.554,0 тыс. долларов США или 673.855.380,00 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 147,97). Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 02 сентября 2001 года.

Второй выпуск облигаций Банка:

а) Вид ценных бумаг : купонные именные субординированные облигации;
б) структура выпуска: общее количество облигаций 100.000 штук, номинал – 100,0 долларов США, на общую сумму 10.000,0 тыс. долларов США. Облигации выпущены в бездокументарной форме. Срок обращения облигаций – 5 лет. Дата погашения облигаций 04.01.2007 года.

в) дата государственной регистрации выпуска: второй выпуск облигаций Банка зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан по ценным бумагам 21 декабря 2001 года, выпуск внесен в государственный реестр под номером А 44. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг именованным купонным облигациям присвоен Национальный идентификационный номер KZ2CUY05A441.

г) дата начала размещения 04.01.2002 года, дата окончания размещения 29.10.2002 года.

д) способ размещения ценных бумаг: подписка, продажа на АО «Казахстанская фондовая биржа» через маркет-мейкера.

е) размер дивидендов, процентов: ставка купонного вознаграждения – 9 % годовых или 4,5% полугодовых.

ж) дата утверждения отчета об итогах выпуска 28.12.2002 года.

з) Согласно решения Совета Директоров от 09.06.2004 года о выкупе облигаций второго выпуска, Банком выкуплены облигации в количестве 80.600 штук.

Размер выплаченного купонного вознаграждения: первая выплата полугодового купона 04 июля 2002 года. Общая сумма – 442.012,50 долларов США или 67.901.960,25 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 153,62). Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 04 июня 2002 года.

Вторая выплата полугодового купона - 05 января 2003 года. Общая сумма – 450,0 тыс. долларов США или 70.150.500,00 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 155,89). Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 04 декабря 2002 года.

Третья выплата полугодового купона – 04 июля 2003 года. Общая сумма – 450,0 тыс. долларов США или 66.478.500,00 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 147,73). Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 04 июня 2003 года.

Четвертая выплата полугодового купона – 05 января 2004 года. Общая сумма – 450,0 тыс. долларов США или 64.309.500 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 142,91). Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 04 декабря 2003 года.

Пятая выплата полугодового купона – 04 июля 2004 года. Общая сумма – 450,0 тыс. долларов США или 60.069.500 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 135,71). Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 04 июня 2004 года.

Третий выпуск облигаций Банка:

а) вид ценных бумаг: именные купонные облигации;

б) структура выпуска: общее количество облигаций 4.500.000.000 штук, номинал – 1,00 (один) тенге, на общую сумму 4.500.000.000,00 (четыре миллиарда пятьсот миллионов) тенге. Облигации выпущены в бездокументарной форме. Срок обращения облигаций – 5 лет с даты начала обращения.

в) дата государственной регистрации выпуска: третий выпуск облигаций Банка зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан 17 ноября 2003 года, выпуск внесен в Государственный реестр под номером А97. В соответствии со

Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен Национальный идентификационный номер KZ2CKY05A948.

г) срок размещения: в течение всего срока обращения облигаций.

д) способ размещения ценных бумаг: подписка, проведение специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа».

е) размер дивидендов, процентов: ставка купонного вознаграждения – 8,5 % годовых от номинальной стоимости облигаций. Размер выплаченного купонного вознаграждения:

Первая выплата полугодового купона - 14 июня 2004 года. Общая сумма – 144.812.876,00 тенге. Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 31 мая 2004 года.

Вторая выплата полугодового купона – 03 декабря 2004 года. Общая сумма – 191.250.000,00 тенге. Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 30 ноября 2004 года.

Четвертый выпуск облигаций Банка:

а) вид ценных бумаг: именные купонные облигации;

б) структура выпуска: общее количество облигаций 45.000.000 штук, номинал – 100,00 (сто) тенге, на общую сумму 4.500.000.000,00 (четыре миллиарда пятьсот миллионов) тенге. Облигации выпущены в бездокументарной форме. Срок обращения облигаций – 10 лет с даты начала обращения.

в) дата государственной регистрации выпуска: четвертый выпуск облигаций Банка зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 09 ноября 2004 г., выпуск внесен в Государственный реестр под номером В40. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен Национальный идентификационный номер KZ2CKY10B406.

г) срок размещения: в течение всего срока обращения облигаций.

д) способ размещения ценных бумаг: подписка, проведение специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа».

е) размер дивидендов, процентов: ставка купонного вознаграждения – 8,5 % годовых от номинальной стоимости облигаций.

В течение 2004 года Банком были зарегистрированы следующие выпуски ценных бумаг:

1. 26 декабря 2003 года уполномоченным органом были зарегистрированы Изменения и дополнения в восьмой выпуск акций увеличением на 5.351.238 штук простых именных акций. Акции этого выпуска размещались в 2004 году следующим образом:

- 691.856.470,59 тенге, как часть чистого дохода банка за 2003 год, направленная на выплату дивидендов за 2003 год, выплачена в форме 588.078 простых именных акций нового выпуска (согласно решению годового общего собрания акционеров Протокол № 2(34) от 11 мая 2004 года) 1.000,00 тенге каждая на общую сумму 588.078.000,00 тенге с учетом сохранения доли владения каждого акционера.

- оставшаяся часть – 4.763.160 штук по цене размещения 1000,00 тенге среди неограниченного круга лиц на общую сумму 4.763.160.000,00 тенге с учетом предоставления права преимущественной покупки состоявшимся акционерам Банка, биржевых сделок по котировкам маркет-мейкера. Последние торги на АО «Казахстанская фондовая биржа» были осуществлены 08.09.2004 г. маркет – мейкером АО «KIB ASSET MANAGEMENT» на общую сумму 849.640.000,00 тенге.

2. 21 октября 2004 года были зарегистрированы Изменения и дополнения в восьмой выпуск акций увеличением в размере на 8.409.239 штук, в т. ч. простые именные – 6.909.239 штук, привилегированные именные – 1.500.000 штук. В течение 2004 года по

состоянию на 01.01.05 года объем размещенных акций данного выпуска составил 3.180.000 штук простых именных акций по цене размещения 1000,00 тенге. Оставшаяся часть – 5.229.239 штук на 01.01.05 года не оплачена.

09 ноября 2004 года уполномоченный орган осуществил регистрацию именных купонных субординированных облигаций четвертого выпуска в объеме 45.000.000 штук по цене 100 тенге со сроком обращения 10 лет ставкой вознаграждения 8,5 % годовых от номинальной стоимости облигации. В течение 2004 года размещение облигаций не осуществлялось.

Кроме того, в течение 2004 года происходило доразмещение 1.585.200.000 штук именных купонных облигаций 3-го выпуска номинальной стоимостью 1,00 тенге, зарегистрированных 17.11.2003 года.

Все ценные бумаги Банка включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» по категории «А».

Зарегистрированные к выпуску акции.

Согласно принятому решению годовым общим собранием акционеров от 15 марта 2001 года первая - пятая эмиссии были аннулированы регулирующим органом. На конец 2004 года зарегистрировано и находятся в обращении следующие выпуски акций Банка:

Шестой выпуск ценных бумаг Банка:

а) вид ценных бумаг – акции.

б) структура эмиссии: общее количество акций – 2.011.100 штук, номинал – 1.000,00 тенге, на общую сумму 2.011.100.000,00 тенге, из них: простых именных акций – 1.611.100 штук, номинал – 1.000,00 тенге, на сумму 1.611.100.000,00 тенге; привилегированных именных акций без права голоса: 400.000 штук, номинал – 1.000,00 тенге на сумму 400.000.000,00 тенге. Акции выпущены в бездокументарной форме.

в) дата государственной регистрации выпуска: шестой выпуск простых именных акций Банка зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 22 мая 2001 года, эмиссия внесена в государственный реестр под номером А-3597-5. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № А-3597-5 от 22.05.01 года простым именным акциям эмиссии присвоен Национальный идентификационный номер KZ1C3597001, привилегированным акциям без права голоса присвоен Национальный идентификационный номер KZ1P35970618.

г) дата окончания размещения 29 июня 2001 года.

д) способ размещения ценных бумаг: простые именные акции предыдущих выпусков номинальной стоимостью 550.000,0 тенге в количестве 2.200 штук на общую сумму 1.211.100.000,0 тенге обменены на 1.211.100 акций 6 выпуска номинальной стоимостью 1.000,0 тенге, в соотношении одна простая именная акция предыдущих выпусков на 550 простых именных акций 6 выпуска; 400.000.000,0 тенге, как часть чистого дохода банка, направленная на выплату дивидендов, выплачена в форме 400.000 простых именных акций 6 выпуска номиналом 1.000,0 тенге на общую сумму 400.000.000,0 тенге с учетом сохранения доли владения каждого действующего акционера; 400.000 штук привилегированных акций без права голоса номинальной стоимостью 1.000,0 тенге на общую сумму 400.000.000,0 тенге размещены открытым способом, то есть среди неограниченного круга лиц, путем проведения открытого аукциона, проведенного Банком и на ЗАО «Казахстанская Фондовая Биржа».

е) размер дивидендов, процентов: чистый доход, полученный по итогам работы Банка за 2000 год, согласно решению Общего собрания акционеров (Протокол № 1(25) от 15.03.2001 года), направлен: в сумме 158.324,0 тыс. тенге на формирование резервного капитала Банка; в сумме 400.000,0 тыс. тенге – на дивиденды, на оплату акций шестого выпуска, с распределением суммы пропорционально доле каждого акционера в уставном капитале.

ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии: 13 сентября 2001 года.

Седьмой выпуск ценных бумаг Банка:

а) вид ценных бумаг- акции.

б) структура эмиссии: общее количество акций - общее количество простых именных акций: 1.088.900 штук, номинал – 1.000,0 тенге на сумму 1.088.900.000,0 тенге, из них: простые именные акции: количество – 1.088.900 штук, номинал – 1.000,0 тенге на сумму 1.088.900.000,0 тенге. Привилегированные акции без права голоса: нет.

в) дата государственной регистрации выпуска: седьмой выпуск простых именных акций Банка зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан 21 декабря 2001 года, эмиссия внесена в государственный реестр под номером А-3597-6. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № А-3597-6 от 21.12.2001года простым именным акциям эмиссии присвоен Национальный идентификационный номер KZ1C35970017.

г) дата окончания размещения 16 апреля 2002 года.

д) способ размещения ценных бумаг: Размещение 1.088.000 штук акций на сумму 1.088.000.000,00 тенге производилось путем обмена акций Открытого акционерного общества «Казахстанский промышленный банк» на акции Открытого акционерного общества «Алматинский торгово-финансовый банк» при присоединении Открытого акционерного общества «Казахстанский промышленный банк» к Открытому акционерному обществу «Алматинский торгово-финансовый банк», впоследствии ОАО «АТФБанк». Размещение 900 штук акций на сумму 900.000,00 тенге производилось закрытым способом, т.е. среди акционеров Банка.

е) размер дивидендов, процентов: по итогам работы Банка за 2001 год согласно решению Общего собрания акционеров (Протокол № 1(28) от 17.05.2002года) фактическая выплата дивидендов по простым именным акциям Банка будет произведена акциями Банка после государственной регистрации 8 эмиссии простых именных акций путем зачисления акций на лицевые счета акционеров в ЗАО «Фондовый центр» из расчета 166,57 тенге на одну простую именную акцию, находящуюся в собственности акционеров на дату проведения Собрания. Дивиденды по привилегированным акциям без права голоса выплачивались в размере 166,57 тенге на одну привилегированную акцию (или 16,66% годовых от номинальной стоимости акции) при минимальном гарантированном размере 12% годовых от номинальной стоимости акций путем перечисления на текущие счета акционеров в сумме 64.294.678,85 тенге.

ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии 28 декабря 2002 года.

Восьмой выпуск ценных бумаг Банка:

а) вид ценных бумаг- акции.

б) структура эмиссии: общее количество акций – 3.139.523 штук, из них: 1.639.523 штук простых именных акций; 1.500.000 штук привилегированных акций без права голоса. Акции выпущены в бездокументарной форме.

в) дата государственной регистрации выпуска 20 мая 2003 года.

г) дата окончания размещения 16 октября 2003 года.

д) размещение акций данного выпуска осуществлялось следующим образом:

- 410.389.411,76 тенге, как часть чистого дохода банка за 2001 год, направленная на выплату дивидендов за 2001 год, выплачена в форме 348.831 простых именных акций 8 выпуска (согласно решению общего собрания акционеров Протокол № 1(28) от 17 мая 2002 года) 1.000,00 тенге каждая на общую сумму 348.831.000,00 тенге с учетом сохранения доли владения каждого акционера.

- 651.707.058,82 тенге, как часть чистого дохода банка за 2002 год, направленная на выплату дивидендов за 2002 год, выплачена в форме 553.951 простых именных акций 8 выпуска (согласно решению общего собрания акционеров Протокол № 2(30) от 14 мая 2003 года) 1.000,00 тенге каждая на общую сумму 553.951.000,00 тенге с учетом сохранения доли владения каждого акционера.

- 20.180 штук простых именных акций 1.000,00 тенге каждая на общую сумму 20.180.000,00 тенге размещалось путем обмена на 2.018 штук простых именных акций ОАО «ДБ ОАО «АТФБанк» Банк Апогей» (во исполнение решения совместного общего собрания акционеров ОАО «ДБ ОАО «АТФБанк» Банк Апогей» и ОАО «АТФБанк» от 17 марта 2003 года).

- оставшаяся часть – 2.216.561 штук по цене размещения 1000,00 тенге среди акционеров, сотрудников Банка и акционеров – юридических лиц с учетом предоставления права преимущественной покупки состоявшимся акционерам Банка на сумму 2.216.609.064,00 тенге, с учетом биржевой сделки по котировкам маркет-мейкера.

е) размер дивидендов, процентов: по акциям восьмого выпуска дивиденды будут выплачены по итогам 2003 года после проведения годового общего собрания акционеров при гарантированном размере дивидендов по привилегированным акциям 10 % годовых.

ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии 26 ноября 2003 года.

Сведения об изменении и дополнении в восьмой выпуск акций:

а) вид ценных бумаг – акции.

б) структура эмиссии: общее количество акций – 5.351.238 штук, из них: простых именных акций - 5.351.238 штук. Акции выпущены в бездокументарной форме.

в) дата государственной регистрации выпуска: 20 мая 2003 года.

г) размещение акций данного выпуска осуществлялось следующим образом:

- 691.856.470,59 тенге, как часть чистого дохода банка за 2003 год, направленная на выплату дивидендов за 2003 год, выплачена в форме 588.078 простых именных акций нового выпуска (согласно решению годового общего собрания акционеров Протокол № 2(34) от 11 мая 2004 года) 1.000,00 тенге каждая на общую сумму 588.078.000,00 тенге с учетом сохранения доли владения каждого акционера.

- оставшаяся часть – 4.763.160 штук по цене размещения 1000,00 тенге среди неограниченного круга лиц на общую сумму 4.763.160.000,00 тенге с учетом предоставления права преимущественной покупки состоявшимся акционерам Банка, биржевых сделок по котировкам маркет-мейкера. Последние торги на АО «Казахстанская фондовая биржа» были осуществлены 08.09.2004 г. маркет – мейкером АО «KIB ASSET MANAGEMENT» на общую сумму 849.640.000,00 тенге

Сведения об изменении и дополнении в восьмой выпуск акций:

а) вид ценных бумаг – акции.

б) структура эмиссии: общее количество акций – 8.409.239 штук, из них: простых именных акций - 6.909.239 штук; привилегированных акций без права голоса – 1.500.000 штук. Акции выпущены в бездокументарной форме.

в) дата государственной регистрации выпуска 21 октября 2004 года.

АО «АТФБанк» - единственный акционер над АО «Страховая компания «АТФ Полис», с долей в уставном капитале, равной 100,00 % или 475.000,0 тыс.тенге. Уставный капитал АО «Страховая компания «АТФ Полис» представлен следующими выпусками эмиссий:

Первая эмиссия акций зарегистрирована 08.08.2000года за №А4237, где общее количество простых именных акций составляло 500 штук номинальной стоимостью в 200,0 тыс. тенге на общую сумму 100.00,0 тыс. тенге.

Вторая эмиссия акций Компании зарегистрирована 12.01.2001года за №4237-1, где общее количество простых именных акций составляло 75 штук номинальной стоимостью в 200,0 тыс. тенге на общую сумму 15,000,0 тыс. тенге.

Третья эмиссия акций на сумму 155.000,0 тыс.тенге зарегистрирована в Национальном Банке РК и внесена в Государственный реестр ценных бумаг за номером А4237-2 (свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 02 июля 2001 года), где простым именованным акциям в количестве 775 штук номинальной стоимостью 200,0 тыс. тенге присвоен национальный идентификационный номер KZ1C42370011. Отчет об итогах

третьей эмиссии акций АО «СК «АТФ Полис»» утвержден Национальным Банком РК 25 февраля 2002 года (уведомление за №А4237-2).

Четвертая эмиссия акций на сумму 205.000,0 тыс.тенге зарегистрирована в Национальном Банке РК и внесена в Государственный реестр ценных бумаг за номером А4237-3 (свидетельство о государственной регистрации эмиссии ценных бумаг от 19 июня 2003 года), где простым именованным акциям в количестве 1.025 штук номинальной стоимостью 200,0 тыс. тенге присвоен национальный идентификационный номер KZ1C42370011. Отчет об итогах четвертой эмиссии акций АО «СК «АТФ Полис»» утвержден Национальным Банком РК 12 сентября 2003 года (уведомление за №12812/2158).

По состоянию на 01.01.05 года количество оплаченных акций составило 14.770.761 шт., по цене размещения 1000,00 тенге. В т.ч. простых именных акций - 12.870.761 штук, привилегированных именных акций – 1.900.000 штук.

По состоянию на 01.01.05 года количество неоплаченных акций составило 5.229.239 штук. В т.ч. простых именных акций - 3.729.239 штук, привилегированных именных акций – 1.500.000 штук.

Результаты сверки количества акций в обращении в начале и конце отчетного 2004 года.

На начало отчетного года в обращении находилось: 6.239.523 штук именных акций Банка, из них: 4.339.523 штук простых акций, 1.900.000 штук привилегированных акций без права голоса.

На конец того же периода соответственно: 14.770.761 штук именных акций Банка, из них: 12.870.761 штук простых акций, 1.900.000 штук привилегированных акций без права голоса.

Права, привилегии и ограничения, связанные с каждым видом акций, включая ограничение на распределение дивидендов и выкуп капитала:

- Органы Банка вправе принять решение о невыплате дивидендов по простым акциям Банка с обязательным опубликованием его в печатных изданиях;

- Акционеры - собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном в проспекте выпуска эмиссионных ценных бумаг, и на часть имущества при ликвидации Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении Банком, за исключением случаев если:

- общее собрание акционеров рассматривает вопрос, решение по которому может ограничить права акционера, владеющего привилегированными акциями. Решение по такому вопросу считается принятым только при условии, что за ограничение проголосовали не менее чем две трети от общего числа количества привилегированных акций;

- общее собрание акционеров рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации Банка;

- дивиденд по привилегированной акции не будет выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

Акционер Банка, являющийся собственником привилегированных акций, вправе присутствовать на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, и участвовать в обсуждении рассматриваемых им вопросов.

Размер дивиденда на одну привилегированную акцию устанавливаются проспектом выпуска эмиссионных ценных бумаг. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

Количество акций, выкупленных самим банком. Выкуп собственных акций Банком не производился. Дочерняя компания АО «АТФ – Полис» акций Банка в собственности не имеет.

По состоянию на 01.01.2005 года акций, зарезервированных в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу - нет.

На годовом общем собрании акционеров Банка 11.05.2004 года по итогам работы за 2003 год был утвержден порядок распределения дохода Банка. На резервный капитал отчислений не производилось. Было принято решение о выплате дивидендов по всем акциям Банка в размере 160 тенге на одну акцию или 16 % годовых от стоимости акций в сумме 998.323,0 тыс.тенге. Также было предложено акционерам, получающим дивиденды за 2003 год по простым именованным акциям, использовать возможность выбора получения дивидендов в форме простых именных акций нового выпуска или деньгами.

26 декабря 2003 года уполномоченным органом были зарегистрированы Изменения и дополнения в восьмой выпуск акций увеличением на 5.351.238 штук простых именных акций. Акции этого выпуска размещались в 2004 году следующим образом:

- 691.856.470,59 тенге, как часть чистого дохода банка за 2003 год, направленная на выплату дивидендов за 2003 год, выплачена в форме 588.078 простых именных акций нового выпуска 1.000,00 тенге каждая на общую сумму 588.078.000,00 тенге с учетом сохранения доли владения каждого акционера;

- оставшаяся часть—4.763.160 штук по цене размещения 1000,00 тенге среди неограниченного круга лиц на общую сумму 4.763.160.000,00 тенге с учетом предоставления права преимущественной покупки состоявшимся акционерам Банка, биржевых сделок по котировкам маркет-мейкера. Последние торги на АО «Казахстанская фондовая биржа» были осуществлены 08.09.2004 года маркет – мейкером АО «KIB ASSET MANAGEMENT» на общую сумму 849.640.000,00 тенге.

По состоянию на 01.01.05 года объем размещенных акций дополнительного выпуска зарегистрированного 21 октября 2004 года, составил 3.180.000 штук простых именных акций по цене размещения 1000,00 тенге.

В течение 2004 года изменение Уставного и Собственного капитала Банка произошло за счет:

- поступления в УК, за купленные акции в сумме 7.943.160,0 тыс.тенге;
- поступления в УК, рекапитализация дивидендов в сумме 588.078,0 тыс.тенге;
- выплаты дивидендов за 2003 год в сумме 691.856.470,59 тенге, (выплачено в форме 588.078 простых именных акций);
- выплаты дивидендов за 2003 год в сумме 306.467,0 тыс.тенге;
- уменьшения резервного капитала в сумме 402.446,0 тыс.тенге;
- доначисления общих провизий по стандартным займам в сумме 569.588,0 тыс. тенге;
- доначисления общих провизий по стандартным условным и возможным требованиям и обязательствам в сумме 158.964.0 тыс. тенге;
- корректировки подоходного налога в сумме 154.844,0 тыс.тенге;
- корректировки сделки приобретения Банк Апогей в сумме 2.189,0 тыс.тенге;
- выплаты гарантированных дивидендов по привилегированным акциям за 2004 год в сумме 198.000,0 тыс.тенге;
- доходов от инвестиций в ассоциированную компанию, оцененные по справедливой стоимости в сумме 27.668,0 тыс.тенге;
- создания и списания резервов по переоценке ЦБ и прочей переоценке в сумме 120.789,0 тыс.тенге.

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

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

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

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

Расчет ставок вознаграждения производится исходя из базовой ставки размещения.

В 2004 году сложились следующие средние объемы статей баланса и размеры ставок вознаграждения по ним:

	Тыс. тенге	
	Среднегодовой объем	Среднегодовая % ставка
Займы клиентам	80 501 759	14.2%
МБК и вклады размещенные	4 296 563	3.4%
Ценные бумаги	28 814 667	5.6%
Субординированные облигации	1 342 222	9.0%
Обязательства перед банками и финансовыми организациями	34 203 660	4.1%
Выпущенные облигации	16 002 846	8.6%
Обязательства до востребования	23 101 094	0.8%
Срочные обязательства перед клиентами	34 067 234	6.9%
- юридические лица	24 051 392	6.7%
- физические лица	10 015 842	7.4%

В течение 2004 года произошло снижение ставок вознаграждения по всем видам процентных активов и пассивов:

	Тыс. тенге					
	2004		2003		Изменение	
	Среднегодовой объем	Ср.год. % ставка	Среднегодовой объем	Ср.год. % ставка	Среднегодовой объем	Ср.год. % ставка
Займы клиентам	80 501 759	14.2%	45 842 121	15.1%	34 659 638	-0.9%
МБК и вклады размещенные	4 296 563	3.4%	1 376 828	5.6%	2 919 735	-2.2%
Ценные бумаги	28 814 667	5.6%	18 054 395	7.6%	10 760 272	-2.0%
Субординированные облигации	1 342 222	9.0%	1 436 073	9.0%	-93 851	0.0%
Обязательства перед банками и финансовыми организациями	34 203 660	4.1%	21 310 849	4.9%	12 892 811	-0.8%
Выпущенные облигации	16 002 846	8.6%	80 463	8.5%	15 922 384	0.1%
Обязательства до востребования	23 101 094	0.8%	17 098 863	0.9%	6 002 231	-0.1%
Срочные обязательства перед клиентами	34 067 234	6.9%	23 560 485	7.3%	10 506 749	-0.4%
- юридические лица	24 051 392	6.7%	16 803 116	6.9%	7 248 276	-0.2%
- физические лица	10 015 842	7.4%	6 757 369	8.2%	3 258 473	-0.8%

Причиной снижения ставок вознаграждения явилась общая стабилизация экономики Казахстана.

В сторону увеличения изменилась только средневзвешенная ставка по выпущенным облигациям Банка. Помимо простых внутренних облигаций в тенге, выпущенных в декабре 2003 года с купоном 8,5% годовых, в 2004 году были размещены два транша еврооблигаций на сумму 100,0 и 200,0 млн. долларов США с купонами 8,5 и 8,875% годовых соответственно. Более высокая ставка вознаграждения по 2-му траншу обусловлена более длительным сроком размещения – 5 лет, тогда как 1-й транш размещен на 3 года.

Максимальный доход Банку приносят операции кредитования клиентов.

Ссудный портфель Банка в течение 2004 года составлял порядка 60-65% валюты баланса, как и предусмотрено Политикой управления активами и пассивами. Средний размер ссудного портфеля-брутто в 2004 году составил 80,5 млрд. тенге, увеличившись на 34,7 млрд. тенге в сравнении с 2003 годом, и изменяясь от 62,4 млрд. тенге в начале года к 111,8 млрд. тенге в его конце. Средняя за год процентная ставка сложилась на уровне 14,2% годовых.

Процентный доход от кредитования клиентов составил 10.930.613,0 тыс. тенге, увеличившись на 4.280.111,0 тыс.тенге в сравнении с 2003 годом. Комиссионное вознаграждение по займам, предоставленным клиентам, составило 61.404,0 тыс. тенге, увеличившись в сравнении с 2003 годом на 51.815,0 тыс.тенге в связи с расширением спектра комиссий по кредитованию физических лиц.

Всего доходы по кредитованию клиентов составили 10.992.017,0 тыс. тенге.

(Примечание № 3 к ф.2)

Формирование резервов на потери по займам составили 1.831.460,0 тыс. тенге. (Примечание № 13 к ф.2).

В результате операции кредитования принесли Банку в 2004 году 9.160.557,0 тыс. тенге, увеличившись в сравнении с 2003 годом на 4.189.936,0 тыс. тенге.

Расшифровка прочих операционных доходов, не связанных с выплатой вознаграждения на 01.01.2005 года.

(Примечание № 22 к ф. 2).

тыс.тенге.				
№ п.п	Вид прочих доходов	Сумма	Дата отражения	Основание
1	Страховые премии по АО "АТФПолис" (нетто)	477.762	Отчетный год	
2	Доходы от переоценки выпущенных в обращение облигаций (нетто)	85.002	Отчетный год	
3	Доходы от инвестиций в ассоциированную компанию, оцененные по справедливой стоимости	27.668	Отчетный год	Корректировка Эрст энд Янг Казахстан
4	Неустойка (штраф, пеня)	14.644	Отчетный год	
5	Прочие доходы от небанковской деятельности (страховые выплаты за автомашины, возмещение ущерба, командировочных расходов, расходов на обучение и т.д.)	5.955	Отчетный год	
6	Доходы по простой аренде	3.637	Отчетный год	
7	Доходы по купле-продаже драгоценных металлов (нетто)	2.815	Отчетный год	
8	Доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов (нетто)	-17.510	Отчетный год	
9	Доходы от прочей переоценки (нетто)	-38	Отчетный год	
10	Доходы от возмещения расходов за предоставленные коммунальные услуги	2.914	Отчетный год	
11	Доходы от возмещения расходов по связи	2.057	Отчетный год	
12	Возмещение почтово-телеграфных расходов и расходов по СВИФТ	1.609	Отчетный год	

13	Доходы прошлых периодов	1.516	Отчетный год	
14	Доходы от реализации основных средств	527	Отчетный год	
15	Доходы от возмещения расходов по охране	110	Отчетный год	
16	Доходы за ведение неработающего счета	108	Отчетный год	
17	Доходы от реализации товарно-мариальных запасов	6	Отчетный год	
18	Денежный остаток причитающийся нерезидентам после выплаты дивидендов акциями	2	Отчетный год	Распоряжение №18688 от 02.09.2004г.
	Итого:	608.784		

Расшифровка прочих операционных расходов, не связанных с выплатой вознаграждения на 01.01.2005 года.
(Примечание № 23,27 к ф.2).

(тыс.тенге)

№ п.п.	Вид прочих расходов	Сумма	Дата отражения	Основание
1	Прочие общехозяйственные расходы:	12.573		
	- расходы по приобретению бланков	6.933	Отчетный год	
	- расходы на спецодежду и индивидуальные средства защиты	5.582	Отчетный год	
	- прочие общехозяйственные расходы	58	Отчетный год	
2	Прочие расходы от небанковской деятельности:	268.336		
	- безвозмездная финансовая помощь ПФ "Отан"	125.894	Отчетный год	Распоряжение №81 от 24.06.2004 года Протокол Правления 22/2004 от 05.08.2004г.
	- прочие расходы от небанковской деятельности (услуги VIP зала, для представительских нужд, организация и проведение корпоративных праздников, сувенирная продукция, подарки и прочее)	52.732	Отчетный год	
	- расходы на подготовку кадров	33.326	Отчетный год	
	- благотворительная помощь юридическим лицам	22.542	Отчетный год	
	- услуги экспертов	12.636	Отчетный год	
	- расходы по содержанию дома в г.Астана	11.786	Отчетный год	
	- начисления в фонд гарантирования страховых выплат	5.687	Отчетный год	
	- прочие расходы по представительству банка в г.Москва	1.335	Отчетный год	
	- коммунальные услуги	1.274	Отчетный год	
	- благотворительная помощь физическим лицам	880	Отчетный год	
	- расходы по содержанию квартиры в г.Астана	244	Отчетный год	
3	Прочие расходы	153.064		
	- неустойка (штраф, пеня)	41.436	Отчетный год	
	- юридические услуги	29.920	Отчетный год	
	- расходы за наблюдение за кредитным рейтингом и присвоение кредитного рейтинга	19230	Отчетный год	
	- маркетинговые услуги	15.981	Отчетный год	
	- прочие расходы от банковской деятельности (услуги БТИ, нотариальные услуги, за перевод документов, за участие в конференциях, за визовую поддержку, за копировальные услуги и прочее)	13.827	Отчетный год	
	- расходы от реализации нефинансовых активов	9.333	Отчетный год	
	- расходы по упаковке материалов	6.708	Отчетный год	
	- деловое сотрудничество	3.406	Отчетный год	
	- расходы по изготовлению пластиковых карточек	3.260	Отчетный год	
	- консультационные услуги	2.950	Отчетный год	
	- проведение социологических исследований	2.940	Отчетный год	
	- убытки прошлых периодов	2.857	Отчетный год	
	- расходы по услугам, предоставленным вкладчикам	854	Отчетный год	

- убытки от реализации ветхой валюты
- прочие расходы по представительству банка в г.Москва

240	Отчетный год
122	Отчетный год

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

При анализе консолидированного отчета финансовой группы АО «АТФБанк» следует принять во внимание, что согласно принятой практики применения МСФО, в отчете Банка к денежным эквивалентам отнесены не только остатки в национальных (центральных) банках, но и корреспондентские счета, и вклады, размещенные в других банках, (со сроком погашения менее 3-х месяцев). При этом, остаток на корсчете в НБ РК, как эквивалент денежных средств, отражен в отчете финансовой группы Банка, за вычетом расчетной суммы минимальных и обязательных резервов.

Сумма ностро - счета, указана как эквивалент денежных средств, т.к. 96,4% банков, числящихся в Банке на НПС 1052 – имеют суверенный рейтинг не ниже «АА-« (по классификации рейтинговых агентств «Standard & Poor's» и «Filch»), т.е. средства, размещенные в этих банках – рассматриваются как высоко ликвидные активы.

Сумма минимальных и обязательных резервов в НБ РК (в пределах расчета), включена в статью баланса формы 1 «Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)» и соответственно отражается в статье «Увеличение (уменьшение) вкладов, размещенных со сроком погашения более 3 месяцев» консолидированного «Отчет о движении денег» по ф. 3.

Всего по финансовой группе Банка, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за 2004 год произошел приток денег и их эквивалентов на 8.212.061 тыс. тенге.

По операционной деятельности в финансовой группе Банка в целом наблюдается отток денег на 13.373.256 тыс. тенге (до налогообложения), связанный с увеличением сумм размещенных вкладов (со сроком погашения более 3-х месяцев) и предоставленных займов клиентам на 57.018.703 тыс. тенге, а также увеличением ЦБ по договору обратного РЕПО на 65.000 тыс. тенге (акции АО «Валют транзит Банк», размещенные в ДК Банка АО «СК «АТФ-Полис»). Уменьшение портфеля торговых ценных бумаг и имеющихся для продажи по финансовой группе Банка на 14.764.922 тыс.тенге связано, в основном, с проведением реклассификации портфеля ЦБ из торговых ЦБ в ЦБ, удерживаемых до погашения. Имеющийся приток денег по операционной деятельности на 21.623.015 тыс. тенге, в основном, связан с увеличением сумм привлечения межбанковских и клиентских вкладов, в том числе: за счет увеличения сумм Лоро-счетов банков на 1.036.498 тыс. тенге и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, на 112.389 тыс. тенге; привлечением металлических счетов на 173.493 тыс. тенге; увеличения привлечения вкладов: краткосрочных - на 8.148.829 тыс. тенге и долгосрочных – на 10.374.226 тыс. тенге, а также ростом текущих счетов – на 4.138.278 тыс. тенге. При этом, наблюдается уменьшение суммы краткосрочных вкладов других банков на –2.995.916 тыс. тенге. Кроме того, за отчетный год произошел рост продажи ценных бумаг, по соглашениям РЕПО на 2.580.000 тыс. тенге. Увеличение прочих активов связано с изменениями по созданным резервам (провизиям), амортизации, начисленных доходов,

связанных с получением вознаграждения, а также дисконта, премий, счетов корректировок по ЦБ.

По инвестиционной деятельности отток денег на 28.233.045 тыс. тенге связан с реклассификацией имеющегося портфеля ЦБ финансовой группы Банка и ростом ЦБ, удерживаемых до погашения на 26.335.945 тыс. тенге; приобретением основных средств и нематериальных активов на 1.658.871 тыс. тенге, а также акций ассоциированных компаний на 313.143 тыс. тенге: банка «Энергобанк» (Кыргызстан) и АО «Открытый Накопительный Пенсионный Фонд «Отан». Приток денег относительно незначителен, в основном за счет списания и реализации основных средств и нематериальных активов на сумму 86.619 тыс. тенге.

В финансовой деятельности приток денег на сумму 51.495.422 тыс. тенге произошел за счет выпуска акций (эмиссии) на 8.531.238 тыс. тенге и выпуском в обращение облигаций АО «АТФБанка» на сумму 39.914.768 тыс. тенге; а также увеличением привлечения долгосрочных займов: иностранных банков на 12.461.419 тыс. тенге и Фонда развития малого предпринимательства на 934.360 тыс. тенге. Отток денег связан, в основном, со снижением займов Правительства на -126.078 тыс. тенге; краткосрочных займов других банков на -8.394.801 тыс. тенге, а также с сальдированием суммы субординированного долга Банка и выкупленной суммой выпущенных в обращение собственных субординированных облигаций на 1.035.013 тыс. тенге.

В 2004 году дальнейшее развитие получила АБИС «АТФPro». Разработаны и внедрены программное обеспечение по зарплатному проекту и коммунальным платежам, валютному регулированию, мониторингу крупных налогоплательщиков, лимиты для дилеров и риск-менеджеров. Совершенствовались модули «Главная книга», «Отчёты», «Тарифы», «Доходы и расходы филиалов», «Валютный контроль», «Карточки», «Депозиты», «Кредиты», «Депозитарий», внутрибанковская бухгалтерия. Также запущен в работу 1-ый этап ПО «Интернет-банкинг», позволяющий производить мониторинг движений по счетам и их остатков.

Была развёрнута единая корпоративная телефонная сеть банка, произведено развертывание системы туннелей через сеть Интернет, позволившая объединить локальные частные сети всех филиалов и головного банка, развертывание единого для Головного банка и всех его филиалов почтового Шлюза, подключена сеть Передачи Данных банка к казахстанской Точке обмена трафиком на скорости 100 Мб/сек, установлены кластерное оборудование и ленточная библиотека на 80 слотов. Общие расходы на техническое и коммуникационное оснащение составили ориентировочно 480 тыс. долларов США.

В Банке постоянно ведется работа по внедрению новых видов банковских продуктов, новых видов услуг для улучшения обслуживания клиентов, применяются новые виды платежных инструментов для ускорения расчетов.

Банк активно продолжает предлагать клиентам услуги по международным переводным операциям по системе Вестерн Юнион.

В 2004 году были внедрены следующие виды программных продуктов:

1. В целях автоматизации процедуры приема платежных документов на бумажных носителях в банке запущен программно-технический комплекс АПС «Сканирование».

Преимущества:

- существенный рост производительности труда операционистов, увеличение пропускной способности операционных залов, снижение затрат на операционную часть;
- высвобождение ресурсов для привлечения новых клиентов;
- возможность обслуживать клиента в режиме on-line с контролем реального остатка на клиентском счете;
- значительное снижение нагрузки на back-офисные службы банка и уменьшение издержек на их содержание;

- обеспечение полноформатного электронного обмена.
- 2. Начато внедрение ПО «Контур Корпорация» для анализа и расчета финансовых показателей деятельности банка в разрезе продуктов и подразделений.
- 3. Текущие доработки для оптимизации многих бизнес процессов банка, изменение существующих бизнес процессов для ускорения переводных операций (срочность платежа, изменение взимания комиссионного вознаграждения и т.п).

Решением Совета Директоров АО «АТФБанк» №39/2004 от 20 декабря 2004 года утверждена Тарифная политика Акционерного общества «АТФБанк».

Основными задачами Тарифной политики являются:

- формирование механизмов для гибкой ценовой поддержки при внедрении и развитии банковских услуг и новых форм обслуживания;
- обеспечение непрерывности мониторинга ценового рынка финансовых услуг, ориентированного на привлечение новых клиентов и удержание существующих;
- прогнозирование потребностей клиентов в банковских продуктах и услугах;
- внедрение инструментов для постоянного внутреннего анализа тенденций изменения себестоимости, повышения качества оказываемых услуг и выработки практических мероприятий.

Согласно Тарифной политики Банк не предоставляет льготные тарифы лицам, связанным с Банком особыми отношениями.

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

Приоритетными направлениями в Кадровой политике АТФБанка в 2004 году, также как и в 2003 году продолжают быть подбор персонала, обучение персонала и удержание персонала.

Подбор персонала регулируется «Положением о подборе и адаптации персонала АО «АТФБанк». Отбор кандидатов на вакантную позицию предусматривает проведение собеседования с менеджером Отдела по человеческим ресурсам и собеседования с непосредственным или вышестоящим руководителем, с последующим утверждением кандидата Руководством Банка. При прохождении отбора, в зависимости от вакантной позиции кандидатам, может быть предложено выполнение специальных заданий, для оценки их профессиональной компетентности. Поиск персонала осуществляется как из внешних, так и внутренних источников. При этом внутреннее передвижение сотрудников Банка на вакантные позиции является приоритетным, что позволяет удерживать персонал за счет возможности карьерного роста.

Для улучшения адаптации новых работников Банка был создан «Справочник для работников АТФБанк», который носит информативно-консультативный характер.

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

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

Процедуры организации и прохождения обучения регулируются «Положением об обучении сотрудников АО «АТФБанк» и «Порядком обучения сотрудников филиалов АО «АТФБанк».

В 2004 году большое внимание было уделено повышению качества обслуживания клиентов, в связи с чем была проведена серия корпоративных тренингов для работников фронт-офиса по развитию навыков общения с клиентами, телефонных переговоров, консультативных продаж.

В 2004 году было продолжено, начатое в 2002 году обучение английскому и казахскому языку, как в Головном Банке, так и в филиалах.

В целом за 2004 год повышение квалификации прошли 180 человек. Головного Банка и 230 работников филиалов.

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

В течение 2004 года активно проходила и спортивная жизнь Банка. В течение года был проведен внутрибанковский турнир по настольному теннису. Впервые Банк участвовал в городских соревнованиях по шахматам, организованных КРМГ, где занял 5-место из 12-ти. Наиболее популярным видом спорта в Банке остается мини-футбол

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

По состоянию на 1 января 2005 года количество работников Группы составляло 1.971 человек, в т.ч. в дочерней компании АО «СК «АТФ–Полис» -267 .

Текучесть кадров за 2004 год составила 24%.

Сведения по ФЗП за 2004 год (Банк):

Всего ФЗП - 2.024.745,0 тыс.тенге

Социальные выплаты – 23.570,0 тыс.тенге (в т.ч.: мед.страхование- 4.614,5 тыс.тенге, пособия по б/листам-18.955, тыс.тенге)

ФЗП за минусом соц.выплат – 2.001.175,0 тыс. тенге

Средняя численность за год – 1533 человека

Средний ФЗП без учета соц.выплат – 1.305,4 тыс.тенге.

Сведения по ФЗП за 2004 год (АО «СК «АТФ–Полис»):

Всего ФЗП - 247.782,0 тыс.тенге (в т.ч. в том числе ФЗП штатных сотрудников составляет 134.846,0 тыс.тенге)

Социальные выплаты - 1.549,6 тыс.тенге

ФЗП за минусом соц.выплат – 246.232,4 тыс. тенге (в том числе ФЗП штатных сотрудников составляет 133.294,6 тыс.тенге).

Средняя численность за год - 268 человек

Средний ФЗП без соц.выплат - 41,4 тыс. тенге

(Примечание № 24 к ф. 2).

Затраты на подготовку персонала в 2004 году составили 33.326,0 тыс.тенге (в т.ч. Банк - 26.824,2 тыс.тенге, АО «СК «АТФ–Полис»- 6.502,0 тыс.тенге).

(Примечание № 23 к ф. 2).