

Пояснительная записка
к консолидированной финансовой отчетности
АО «АТФБанк» за 2005 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).

Новая редакция Устава АО «АТФБанк» была утверждена Общим собранием акционеров 17 марта 2005г. (протокол № 1 (36) в связи с увеличением объемов банковских операций, увеличением активов банка, с введением нового позиционирования банка и с введением в действие Кодекса корпоративного управления АО «АТФБанк», а также в целях объединения всех предыдущих изменений и дополнений в Устав. В Свидетельство о государственной перерегистрации внесены изменения и дополнения 3 августа 2005 года в связи с принятием Устава АО «АТФБанк» в новой редакции;

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 02 сентября 2005 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.

Широкая филиальная сеть дает возможность комплексного обслуживания в едином стандарте расположенных в разных регионах подразделений крупных предприятий, холдингов, финансово-промышленных групп. Единая сеть создает уникальные условия

для обмена и внедрения позитивного опыта, дает возможность тиражирования типовых структур управления, продуктов и технологий. Региональная экспансия банка – это надежное средство увеличения прибыльности, повышения уровня клиентского обслуживания и увеличения собственной доли в основных сегментах рынка.

Банк проводит целенаправленную работу по развитию филиальной сети.

Каждый филиал банка приносит в регионы сервис высокого уровня, предоставляя своим клиентам полный перечень банковских услуг – от расчетно-кассовых операций до привлечения в их производственные программы финансовых ресурсов международных рынков.

На конец 2005 года региональная сеть банка представлена 18 филиалами и 17 РКО в следующих областях Казахстана: Восточно-Казахстанской, Карагандинской, Южно-Казахстанской, Костанайской, Атырауской, Мангистауской, Актюбинской, Павлодарской, Жамбылской, Западно-Казахстанской, Кызылординской, Акмолинской, а также в городах Астана и Алматы.

По результатам проведенного подробного анализа социально-экономической ситуации и рыночного потенциала регионов республики в качестве перспективных для создания структурных подразделений банка в 2006 году рассматриваются г. Петропавловск и г. Талдыкорган, где на 2006 г. запланировано открытие филиалов.

По состоянию на 01.01.2005 года региональная сеть Банка была представлена 18 филиалами и 11 расчетно-кассовыми отделами.

Открытые РКО в отчетном периоде:

1. РКО АО «АТФБанк» в г. Караганда открыт 03.02.2005г. (Письмо АФН РК №10-09/436).
2. РКО №1 АО «АТФБанк» в г. Алматы открыт 28.04.2005г. (Письмо АФН РК №10-09/1672).
3. РКО АО «АТФБанк» в г. Жанаозен открыт 27.06.2005г. (Письмо АФН РК №10-09/2686).
4. РКО №2 АО «АТФБанк» в г. Алматы открыт 13.07.2005г. (Письмо АФН РК №10-09/2959).
5. РКО №3 АО «АТФБанк» в г. Алматы открыт 13.07.2005 г. (Письмо АФН РК № 10-09/2959).
6. РКО АО «АТФБанк» в пгт. Затобольск открыт 18.08.2005г. (Письмо АФН РК №10-09/3553).
7. РКО АО «АТФБанк» в г. Семипалатинск открыт 29.11.2005 г. (Письмо АФН РК №10-09/5044).

Закрытые РКО в отчетном периоде:

1. РКО АО «АТФБанк» в г.Уральск закрыт 07.09.2005 г. (Письмо АФН РК №10-09/3820).

Таким образом, по состоянию на 01.01.2006 года региональная сеть Банка представлена 18 филиалами и 17 расчетно-кассовыми отделами в следующих регионах:

г.Алматы:

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Алматы открыт 24.07.2000г. (Постановление НБ РК №288).

г. Астана:

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Астана открыт 05.06.1998 г. (Постановление НБ РК №112).

Акмолинская область:

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Щучинск открыт 24.03.2004 г. (Постановление АФН РК №93).

Атырауская область:

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Атырау открыт 27.08.1998г. (Постановление НБ РК №213).

Актюбинская область:

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Актобе открыт 11.02.2003г. (Постановление НБ РК №63).

Восточно-Казахстанская область:

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Усть-Каменогорск открыт 01.10.1997г. (Постановление НБ РК №320).

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Семипалатинск открыт 27.09.2004 г. (Приказ АФН РК № 297).

Жамбылская область:

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Тараз открыт 10.04.2001г. (Постановление НБ РК №177).

Западно-Казахстанская область:

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Аксай открыт 10.05.2001 г. (Постановление НБ РК №241).

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Уральск открыт 11.08.2004 г. (Приказ АФН РК № 258).

Кызылординская область:

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Кызылорда открыт 27.09.2004 г. (Приказ АФН РК №297).

Карагандинская область:

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Караганда открыт 04.05.1998г. (Постановление НБ РК № 91).

Костанайская область:

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Костанай открыт 17.05.1999г. (Постановление НБ РК № 127).

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Рудный открыт 19.03.2003г. (Постановление НБ РК №105).

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Лисаковск открыт 19.03.2003г. (Постановление НБ РК № 105).

Мангистауская область:

- Филиал ОАО «АТФБанк» г. Актау открыт 07.10.2002г. (Постановление НБ РК №430).

Павлодарская область:

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Павлодар открыт 19.05.1999г. (Постановление НБ РК №130).

Южно-Казахстанская область:

- Филиал АО «АТФБанк» в г. Шымкент открыт 28.01.1998г. (Постановление НБ РК №22).

г. Алматы

- РКО №1 АО «АТФБанк» в г. Алматы открыт 28.04.2005г. (Письмо АФН РК №10-09/1672).

- РКО №2 АО «АТФБанк» в г. Алматы открыт 13.07.2005г. (Письмо АФН РК №10-09/2959).

- РКО №3 АО «АТФБанк» в г. Алматы открыт 13.07.2005 г. (Письмо АФН РК №10-09/2959).

г. Астана

- РКО № 1 АО «АТФБанк» в г. Астана открыт 31.08.2000г. (Письмо НБ РК № 12219/827).

Атырауская область

- РКО АО «АТФБанк» в г. Кульсары открыт 01.01.2000г. (Письмо НБ РК №12112/1948).

- РКО АО «АТФБанк» в г. Атырау открыт 14.03.2003г. (Письмо НБ РК №12420/1035).
- РКО АО «АТФБанк» в пос. Тенгиз открыт 31.08.2000г. (Письмо НБ РК № 12219/827).
- РКО АО «АТФБанк» в пос. Индерборский открыт 04.06.2003г. (Письмо НБ РК № 12420/2076).

Восточно-Казахстанская область

- РКО АО «АТФБанк» в г. Зыряновск открыт 20.06.2002 г. (Письмо НБ РК № 12227/1099).
- РКО АО «АТФБанк» в г. Риддер открыт 03.09.2002 г. (Письмо НБ РК № 12217/1585).
- РКО №1 АО «АТФБанк» в г. Усть-Каменогорск открыт 21.03.2002г. (Письмо НБ РК № 12227/450).

- РКО АО «АТФБанк» в г. Семипалатинск открыт 29.11.2005 г. (Письмо АФН РК №10-09/5044).

Костанайская область

- РКО АО «АТФБанк» в пгт. Затобольск открыт 18.08.2005 г. (Письмо АФН РК № 10-09/3553).

Карагандинская область

- РКО АО «АТФБанк» в г. Караганда открыт 03.02.2005 г. (Письмо АФН РК №10-09/436).

Мангистауская область

- РКО АО «АТФБанк» в г. Жанаозен открыт 27.06.2005 г. (Письмо АФН РК № 10-09/2686).

Павлодарская область

- РКО АО «АТФБанк» в г. Экибастуз открыт 30.11.2004 г. (Письмо АФН РК № 10-09/4656).

Южно-Казахстанская область

- РКО АО «АТФБанк» в г. Шымкент открыт 15.12.2004 г. (Письмо АФН РК № 10-09/4864).

По состоянию на 1 января 2006 года количество работников Группы составляло 2.616 человек, в т.ч. АО «АТФБанк» - 2036, дочерние компании: АО СК «АТФ Полис» - 268, ОАО «Энергобанк» - 282, ЗАО ОКБ "Сибирь" - 30.

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);

- дочерняя организация ОАО «Энергобанк» - Кыргызская Республика, (решение об инвестировании средств АО «АТФБанк» для участия в уставном капитале ОАО «Энергобанк» принято 08.10.2003 г. Советом директоров АО «АТФБанк», протокол №22/2003; Свидетельство о государственной перерегистрации 870-3301-АО от 04.09.2003 г., выдано Министерством Юстиции Кыргызской Республики; юридический адрес: Кыргызская Республика, 720040, г. Бишкек, пр. Жибек Жолу 493);

- дочерняя организация ЗАО "ОКБ "Сибирь" Российская Федерация (решение Правления АО «АТФБанк» о приобретении акций ЗАО ОКБ «Сибирь» утверждено 03.02.05 г. Советом директоров АО «АТФБанк», протокол №04/2005; Свидетельство о государственной регистрации №170 от 14.05.2002 г., выдано Центральным Банком Российской Федерации; юридический адрес: Российская Федерация, г. Омск, ул.

Орджоникидзе 48);

- зависимая организация АО «ОНПФ «Отан»- Республика Казахстан (постановление о вхождении в состав акционеров АО ОНПФ «Отан» принято 29.04.2004 г. Правлением АО «АТФБанк»; Свидетельство о государственной перерегистрации 12602-1910-АО от 14.11.2003 г., выдано Управлением юстиции г. Алматы; юридический адрес: Республика Казахстан, г. Алматы, Толе би 24).

В 2005 году Банк приобрёл 73.92 % уставного капитала ОАО «Энергобанк» за 359.248,0 тыс.тенге, также Банк приобрел 100 % уставного капитала ЗАО "ОКБ "Сибирь" за 58.699,0 тыс.тенге, инвестиции Банка в дочернюю компанию АО «СК «АТФ – Полис»- увеличились до 1.075.000,0 тыс. тенге;

Наименование	Доля участия АТФБанк, в т.ч. голосующая доля	Сумма инвестиций тыс.тенге	Количество акций, штук	Характер деятельности юр.лица
АО «Страховая компания «АТФ - Полис»	100 % (100%)	1.075.000,0	5.375	Страхование
ОАО «Энергобанк»	73,92 %	359.248,0	2.217.579	Банковская деятельность
ЗАО «ОКБ Сибирь»	100 %	58.699	7 000	Банковская деятельность
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 прямых и косвенных акционеров Банка	Юридический адрес	Доля участия от размещенных акций, %	Доля голосующих акций, %
ТОО «Ринк-Инвест»	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул.Фурманова, 100В	15,94	24,98
ТОО «Континент Строй Сервис Компании» – крупный участник ТОО «Ринк-Инвест» (91%)	Республика Казахстан, г. Астана, р-н Сары-Арка. ул.Джамбула, 2а	Косвенное участие	
		14,5	22,73
Кажахметов Дауренбек Ниязбекович -Учредитель ТОО «Континент Строй Сервис Компани» (100%)	Республика Казахстан, г. Астана, ул.Казахская, д.70, кв.103	Косвенное участие	
		14,5	22,73

Банк ведет базу данных по лицам связанным с банком особыми отношениями. Более полный список лиц связанных с банком особыми отношениями отражен в вышеуказанной базе данных.

Банком подписаны договора с дочерними организациями о предоставлении информации. В соответствии с этими договорами Банк осуществляет контроль финансовой деятельности дочерних организаций на консолидированной основе и осуществляет регулярный контроль над дочерними организациями.

По итогам каждого полугодия структурные подразделения Банка, осуществляющие контроль и мониторинг за дочерними/ассоциированными организациями, совместно готовят отчет о состоянии дочерней/ассоциированной организации. Данный отчет каждое полугодие выносится на рассмотрение Правлением/Советом директоров Банка.

В целях мониторинга и контроля за состоянием дочерних организаций Банка, дочерние организации обязаны на ежегодной основе выносить на согласование с Правлением Банка бюджет и стратегию развития.

Учетная политика Банка утверждена Советом директоров АО «АТФБанк» от 9 февраля 2005 года (Протокол № 05/2005). Учетная политика Банка устанавливает принципы, основы, условия, правила и практику ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности и Международных стандартов финансовой отчетности.

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

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, неоплаченная 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, АО «СК «АТФ–Полис», ОАО «Энергобанк» и ЗАО ОКБ «Сибирь» 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.

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. 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.

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, 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 счета расчетов с местными филиалами 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 Кказакстан 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 соответствии с ведением бухгалтерского учета по МСФО и соответственно представлением годовой финансовой отчетности за 2005 год по МСФО, произведены следующие дополнительные корректировки по балансу и отчету о доходах и расходах:

1. Уменьшены остатки по прочим транзитным счетам по активам и обязательствам Банка по расчетам по системе Контакт на сумму 3.953,0 тыс.тенге;

2. урегулированы остатки на счете прочих дебиторов и кредиторов по банковской деятельности по дорожным чекам 6.088,0 тыс. тенге;

3. уменьшены остатки по прочим транзитным счетам по активам и обязательствам Банка по расчетам Western Union на сумму 5.734,0 тыс.тенге;

4. увеличен остаток на счете по учету выпущенных в обращение облигаций и выкупленных субординированных облигаций на сумму начисленного вознаграждения, учитываемого на счете прочих кредиторов по банковской деятельности на сумму 932.636,0 тыс.тенге;

5. увеличен остаток суммы инвестиций и прочие доходы от банковской деятельности за счет корректировки справедливой стоимости инвестиций Банка на сумму 100.168,0 тыс.тенге;

6. урегулированы остатки дополнительного оплаченного капитала и нераспределенного дохода прошлых лет на сумму 27.337,0 тыс.тенге;

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

8. проведено доначисление провизий по специальным резервам по займам, предоставленным клиентам за счет нераспределенного чистого дохода в сумме 715.885,0 тыс.тенге;

9. проведены проводки по доначислению подоходного налога за счет нераспределенного чистого дохода в сумме 192.416,0 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 2005 год.

Отчетный год охватывает период с 1 января по 31 декабря 2005 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.

Активы Банка в виде аффинированных драгоценных металлов 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.

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.

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 2005 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 2006 года общий портфель коммерческих займов Группы распределялся по следующим основным отраслям экономики

(Примечание № 8 к ф.№ 1)

	тыс.тенге	
	2005	2004
Оптовая торговля	46.855.912	21.565.067
Пищевая промышленность	25.641.601	17.023.359
Физические лица	42.208.255	17.017.001
Строительство	29.328.396	10.570.038

Сельское хозяйство	13.558.870	8.773.040
Розничная торговля	10.330.050	6.231.723
Лёгкая промышленность	5.197.151	4.875.541
Транспорт	5.876.032	3.930.903
Гостиничный бизнес	7.652.057	3.208.190
Добыча нефти и газа	2.331.378	3.123.715
Недвижимость	3.637.970	1.211.382
Горнодобывающая отрасль	2.492.672	2.390.743
Металлургическая промышленность	2.480.430	1.727.231
Коммуникация и связь	723.044	1.866.056
Химическая промышленность	1.694.110	776.564
Сфера отдыха и развлечений	639.559	264.287
Услуги предприятиям	32.186.042	4.648.118
Прочие виды деятельности	19.689.667	8.390.597
Итого	252.523.196	117.593.555

Анализ таблицы показывает, что за 2005 год прирост общего размера кредитного портфеля Банка составил 115%, что в сумме составляет 134,929.641,0 тыс. тенге. В том числе, в общий портфель коммерческих займов включены займы по дочерним банкам в сумме 2.648.159,0 тыс.тенге, что составляет 1,04% от общего размера кредитного портфеля Банка: ОАО «Энергобанк» в сумме 2.505.241,0 тыс.тенге и ЗАО «ОКБ Сибирь» в сумме 142.918,0 тыс. тенге .

Сравнивая данные 2005 года с данными 2004 года можно отметить, что основные отрасли кредитования Банка в 2005 году остались практически неизменными.

В 2005 г. наибольший удельный вес в портфеле занимают такие отрасли, как оптовая торговля 18,6%, пищевая промышленность 10,2%, строительство 11,6%, услуги предприятиям 12,7%, кредиты физическим лицам 16,71%.

Так, приоритетом кредитной политики в 2005 году продолжает являться финансирование проектов в нижеследующих отраслях, по которым по состоянию на 01.01.06 года по сравнению с данными на 01.01.2005 года остаток ссудной задолженности:

- по сектору оптовой торговли возрос на 117% или 25.290.845,0 тыс. тенге;
- по сектору пищевой промышленности возрос на 51% или на 8.618.242,0 тыс. тенге;
- по физическим лицам возрос на 148% или на 25.191.254,0 тыс. тенге;
- по строительному сектору возрос на 177% или на 18.758.358,0 тыс. тенге;
- по гостиничному бизнесу возрос на 139% или на 4.443.867,0 тыс.тенге;
- по кредитам на недвижимость возрос на 200% или на 2.426.588,0 тыс.тенге

Данная структура портфеля коммерческих займов Банка обусловлена тенденциями развития экономики РК в целом и приоритетами Банка в сфере кредитования.

Объем выданных и погашенных кредитов в 2005 году 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 2005 году	Средневзвешенная годовая процентная ставка	В том числе:		Погашено в 2005 году	
			Сумма по малому и среднему бизнесу	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
Сельское хозяйство	13 597 742	14,69	1 837 467	16,65	8 766 678	1 258 958
Строительство	39 150 374	13,25	3 148 077	17,23	23 279 838	2 473 367
Розничная торговля	18 113 425	15,75	3 557 266	20,27	14 118 540	3 055 879
Оптовая торговля	62 365 217	14,18	10 449 962	17,95	44 214 722	8 833 941
Электроэнергетика	293 617	16,52	229 027	17,03	221 586	162 602

Легкая промышленность	8 640 512	14,32	577 014	18,39	4 313 314	417 433
Пищевая промышленность	40 254 143	12,72	886 652	17,03	26 355 217	691 173
Гостиницы, рестораны, кафе	7 855 249	14,29	618 750	15,60	3 740 830	262 723
Связь	668 858	13,34	36 500	16,40	1 781 142	6 065
Химическая и нефтехимическая промышленность	13 016 081	13,05	303 980	17,96	13 871 740	204 342
Банковская деятельность	211 712	15,94	31 677	19,34	180 266	25 853
Физические лица	36 784 623,0	16,05	9 417 253	20,81	11 593 369,0	1 572 332
Прочие	120 795 735	13,63	10 400 945	18,91	74 687 044	7 980 794
Итого	361 747 288	13,99	41 494 570	18,87	227 124 286	26 945 462

Анализируя приведенные данные, следует отметить, что из общего объема предоставленных займов на сумму 361.747.288,0 тыс. тенге, наибольший объем приходится на сектор оптовой торговли 62.365.217,0 тыс. тенге или 17.24% от суммы выданных займов по средневзвешенной ставке 14.18% годовых, в том числе малому и среднему бизнесу выдано 10.449.962,0 тыс. тенге по средневзвешенной ставке 17.95% годовых, далее занимает портфель займов, выданных в пищевой промышленности 40.254.143,0 тыс. тенге или 11.13% по средневзвешенной ставке 12.72% годовых, в том числе малому и среднему бизнесу выдано 886.652,0 тыс. тенге по 17.03% годовых, на третьем месте числятся займы, выданные строительному сектору 39.150.374,0 тыс. тенге или 10.82% по средневзвешенной ставке 13.25% годовых, в том числе малому и среднему бизнесу выдано 3.148.077,0 тыс. тенге по 17.23% годовых, и займы, выданные физическим лицам 36.784.623,0 тыс. тенге или 10.17% по средневзвешенной ставке 16.05% годовых, в том числе малому и среднему бизнесу выдано 9.417.253,0 тыс. тенге по 20.81% годовых. В том числе в объем предоставленных займов включены займы по дочерним банкам в сумме 3.401.450,0 тыс.тенге, что составляет 0,94% от общего объема предоставленных займов: ОАО «Энергобанк» в сумме 2.388.645,0 тыс.тенге по средневзвешенной процентной ставке 18.75% годовых и ЗАО «ОКБ Сибирь» в сумме 1.012.805,0 тыс. тенге по средневзвешенной процентной ставке 23.92% годовых.

Рассматривая объем погашенных займов, следует отметить, что за период 2005 года погашены займы на общую сумму 227.124.286,0 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 44.214.722,0 тыс. тенге или 19.47% от общей суммы погашенных займов, далее занимает портфель займов, выданных в пищевой промышленности-26.355.217,0 тыс.тенге или 11.60%, на третьем месте числятся займы, выданные строительному сектору 23.279.838,0 тыс. тенге или 10.25%, далее погашенные займы в розничной торговле 14.118.540,0 тыс.тенге или 6.22% и займы, выданные физическим лицам 11.593.369,0 тыс. тенге или 5.10%. В том числе в объем погашенных займов включены займы по дочерним банкам: ОАО «Энергобанк» в сумме 1.690.675,0 тыс.тенге и ЗАО «ОКБ Сибирь» в сумме 1.061.107,0 тыс.тенге.

Начало развитию малого и среднего бизнеса в АО «АТФБанк» заложено в 1998 году с момента внедрения программы Малого Бизнеса Казахстана (ЕБРР) и уже в 2000 году было официально создано подразделение малого и среднего бизнеса. Одной из стратегических задач в 2005 году, также как и в 2004 году, являлось дальнейшее развитие кредитования Малого и Среднего Бизнеса, которое выражалось в упрощении порядка рассмотрения, утверждения и выдачи кредитов, создание многоуровневой системы принятия решений, повышение оперативности принятия решений и улучшения качества управления ссудным портфелем.

Результатом деятельности кредитования МСБ в 2005 году стал значительный рост количества выданных кредитов субъектам малого и среднего бизнеса на 97.43%, объем выданных кредитов в текущем году составил 41.494.570,0 тыс. тенге или 11,47% от

общего объема кредитов выданных банком. Средневзвешенная процентная ставка составила 18,87%. В том числе в объем предоставленных займов субъектам малого и среднего бизнеса включены займы по дочерним банкам в сумме 2.100.467,0 тыс.тенге, в т.ч.: ОАО «Энергобанк» в сумме 1.087.663,0 тыс.тенге по средневзвешенной процентной ставке 25.56% и ЗАО «ОКБ Сибирь» в сумме 1.012.805,0 тыс. тенге по средневзвешенной процентной ставке 23.92%.

Значительный рост выданных кредитов связан с внедрением новых продуктов, более упрощенных условий кредитования, а также гибко проводимой налоговой политики, которые привели к значительному росту малых и средних предприятий. Также наблюдается ярко выраженное снижение количества кредитов, выданных в иностранной валюте юридическим и физическим лицам, а также рост кредитов предоставляемых населению в национальной валюте. Очевидным фактом 2005 года является еще более жесткая конкуренция среди БВУ: Банки предлагают одинаково длительные кредитные средства в национальной и иностранной валюте, вследствие чего, субъекты малого и среднего предпринимательства отдадут предпочтение займам в национальной валюте, учитывая специфику характерную их бизнесу, т.к. основная часть торговых сделок внутри страны осуществляется в тенге.

Увеличению динамики роста предоставляемых займов по МСБ способствовали многие факторы, основные из которых:

1. увеличение сроков по долгосрочному кредитованию до 7 лет, что привлекло малые и средние предприятия для работы с долгосрочными инвестиционными проектами.
2. увеличение лимита кредитных полномочий на проекты МСБ в 2005 году до 1 000 000 \$.
3. постепенный переход Банка от кредитования самых мелких сегментов на более крупные сегменты.
4. создание квалифицированной базы кадрового персонала.

Анализируя сектора экономики, видно, наибольшая доля кредитов приходится на сферу торговли и услуг, что объясняется высокой рентабельностью данных отраслей в сочетании со сравнительно низкими издержками и отсутствием у субъектов МСБ достаточно крупного капитала для приобретения производственных мощностей. Также произошло значительное увеличение количества выданных кредитов на строительство, что связано со строительным БУМом в г. Алматы и Алматинской области, и на сельское хозяйство и различные виды производства (легкая промышленность, пищевая промышленность и др.) вызванное с государственной политикой по поддержке отечественного производителя

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.

В 2005 году произошло некоторое снижение ставок. Это обусловлено общей тенденцией снижения ставок, в связи с высокой конкуренцией на рынке банковских услуг как внутри Казахстана, так и на мировом рынке. Кроме того, процентная ставка Банка по займам складывается, исходя из расчета стоимости привлеченных ресурсов плюс маржа Банка. Как правило, маржа Банка определяется, исходя из объема риска по бизнесу клиента, запросившего кредитование. Принцип определения маржи Банка остался практически неизменным, однако, принимая во внимание, что рейтинг 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, ИртышбизнесБанк, КИБ, ЦеснаБанк). Маржа Банка – 3,5% годовых.
- по Кредитной Линии EBRD – 12%-14% годовых. Количество банков-участников – 3 (ТуранАлемБанк, АТФБанк, ЦентрКредитБанк). Маржа Банка – 2-3% в зависимости от ставки LIBOR.

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 АО «АТФБанк» перед Министерством финансов РК по Кредитным Линиям.

(Приложение № 21 к ф.1)

Кредитор, наименование Программы	Остаток основного долга по займу на 01.01.06 г.
Международный Банк Развития и Реконструкции (World Bank), Программа Постприватизационная поддержка сельского хозяйства»	214 598,24 долларов США
Кредитная линия Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW), Программа поддержки предприятий малого и среднего бизнеса РК	4 262 919,0 Евро
Asian Development Bank (АБР), Программа поддержки сельхозпроизводителей	0
EBRD, Программа финансирования с/х техники (без учета задолженности по АТФ-Лизинг)	1 722 140,0 долларов США

Следует отметить, что с начала реализации немецкой Кредитной Линии KfW (07.12.1999г.) АО «АТФБанк» привлек 6.807.130,32 евро, из которых остаток по состоянию на 01.01.06г. составил 118.306,24 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 были предоставлены по проекту Павлодарской компании «Вереск». Новых заявок на восполнение счета Банк не осуществлял.

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 Банками 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 в 2005 году дважды принимал участие в тендерах, проводимых с 2003 года. И был признан победителем, в результате от Министерства сельского хозяйства РК в 2005 году были получены субсидии по 24 заемщикам. Денежные средства, полученные авансом в 2005 году, которые планируется направить на субсидирование вознаграждения по проектам в 2006 году.

На 01.01.2006 года потребительские займы в Республике Казахстана достигли объема 565.000,0 млн. тенге, ссудная задолженность АТФБанка по потребительским займам составила 29.996,3 млн. тенге, что составляет 5,3% от общего ссудного розничного портфеля кредитных организаций РК. Доля ссудного портфеля Банка по потребительским займам в 2005 году существенно не изменилась по сравнению с 2004 годом.

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, Серт, Сэт Жол, Бахус Астана 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 центрум», «Арыстан Авто», «Меркур», «Алматы Ато», «Арыстан Авто», «Автоцентр Бавария», «United Motors Kazakhstan» и пр. с применением различных схем и условий кредитования, по совместной реализации программы кредитования физических лиц на приобретение автотранспорта.

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

Общий ссудный портфель банка по потребительским займам на 01.01.2006 г. составил 29.996.348,7 тыс. тенге. По сравнению с 1 января 2005 года ссудный портфель

увеличился на 17.171.257,2 тыс. тенге или в 2,3 раза.

Количество кредитов в 2005 году (за исключением кредитов сотрудникам банка) составило 16.329. Прирост по сравнению с 2004 годом составил 7.235.

тыс. тенге

Наименование	ссудный портфель		
	2004 год	2005 год	рост/отклонение
Ипотека	8 680 902,5	18 855 739,8	10 174 837,3
Автокредитование	2 074 347,2	3 229 973,8	1 155 626,6
Потребительские цели	1 613 876,3	6 107 451,9	4 493 575,6
Кредиты сотрудникам банка	455 965,5	1 803 183,2	1 347 217,7
Всего	12 825 091,5	29 996 348,7	17 171 257,2

По состоянию на 01.01.2006 года в разрезе программ кредитования наибольший удельный вес в потребительском портфеле составили займы:

- на приобретение недвижимости – 63 %
- на приобретение автомобилей составили - 11 %
- на прочие потребительские цели – 20 %
- кредиты сотрудникам банка – 6 %

тыс. тенге

Наименование	структура портфеля в разрезе программ кредитования		
	2004 год	2005 год	рост/отклонение
Ипотека	68 %	63 %	- 5 %
Автокредитование	16 %	11 %	- 5 %
Потребительские цели	13 %	20 %	7 %
Кредиты сотрудникам банка	3 %	6 %	3 %

АО «АТФБанк» занимает шестое место среди банков второго уровня по объему ипотечных займов.

По сравнению с прошлым годом доля ипотечных займов и займов на приобретение автомобилей в общем портфеле снизилась на 5 % (в каждой категории). Доля займов на потребительские цели и займов сотрудникам банка возросла на 7 % и 3 % соответственно, что обусловлено введением новой программы на неотложные нужды без подтверждения доходов и увеличением сроков по займам сотрудникам банка.

В структуре розничного портфеля доля займов, выданных в тенге, увеличилась с 3 % до 14,9 %. Банком разработаны новые программы кредитования в национальной валюте с плавающей ставкой вознаграждения.

Фактическая средневзвешенная ставка в 2005 году аналогично, как и в предыдущем году осталась неизменной на уровне 14,3 % годовых, бюджетом банка на 2005 год была запланирована ставка вознаграждения 14,1 % годовых.

Доходы по розничному кредитованию в 2005 году составили 3.027.889,0 тыс. тенге, что на 1.670.170,0 тыс. тенге больше по сравнению с 2004 годом. (Приложение № 3 к ф.2).

В соответствии с долгосрочной стратегией в 2005 году банком активно развивались программы ипотечного кредитования совместно с крупными строительными компаниями, автокредитования - совместно с дилерами ведущих автоконцернов, разработаны новые программы кредитования сотрудников корпоративных клиентов, а также программы на неотложные нужды: приобретение товаров длительного пользования, обучение, лечение, проведение торжеств, отпусков, ремонт и др. В 2005 году АО «АТФБанк» продолжил взаимное сотрудничество с АО «Казахстанская Ипотечная Компании» и АО «Казахстанский Фонд гарантирования ипотечных кредитов» в области ипотечного жилищного кредитования, предлагая займы на более льготных условиях.

В 2005 году процентная политика банка была направлена на снижение ставок вознаграждения в связи с изменением условий, сложившихся на рынке потребительского кредитования в связи с появлением на рынке новых участников, внедрением банками второго уровня новых программ потребительского кредитования.

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 2005 году»

тыс. тенге

Вид займа	Средневзвеш годов % ставка	выдано с начала года	Средневзвеш годов % ставка в тенге	Сумма выданного займа в тенге	Средневзвеш годов % ставка в валюте	Сумма выданного займа в валюте
Займы юридическим лицам						
Овердрафт	18,19	20 906 936	18,26	20 404 801	15,14	502 135
Краткосрочные	13,44	187 918 956	14,12	93 033 797	12,77	94 885 159
Долгосрочные	13,13	109 613 953	13,24	43 438 278	13,09	66 175 675
Итого	13,76	318 439 845	14,41	156 876 876	13,17	161 562 969

тыс. тенге

Вид займа	Средневзвеш годов % ставка	выдано с начала года	Средневзвеш годов % ставка в тенге	Сумма выданного займа в тенге	Средневзвеш годов % ставка в валюте	Сумма выданного займа в валюте
Займы физических лиц						
Овердрафт	20,47	172 780	20,70	149 541	19,00	23 239
Краткосрочные	20,68	5 793 324	21,00	3 858 219	20,04	1 935 105
Долгосрочные	16,19	37 341 339	17,26	9 777 632	15,81	27 563 707
Итого	16,81	43 307 443	18,34	13 785 392	16,09	29 522 051
Всего	14,06	361 747 288	14,73	170 662 268	13,62	191 085 020

В целом, при анализе ссудного портфеля по объему выданных займов в 2005 году, следует, что за указанный период Банком предоставлено займов на общую сумму 361.747.288,0 тыс. тенге, что на 179.292.866,0 тыс.тенге или на 98.27% больше по сравнению с 2004 годом. В том числе, юридическим лицам выдано займов 318.439.845,0 тыс. тенге или 88.03% от общей суммы выданных займов по средневзвешенной процентной ставке 13.76%, что на 162.351.699,0 тыс.тенге или на 104.0 % больше, чем в 2004 году; физическим лицам выдано 43.307.443,0 тыс. тенге или 11.97% от общей суммы по средневзвешенной процентной ставке 16.81%, что на 16.941.167,0 тыс.тенге или на 64.25% больше, чем в 2004 году.

В том числе в объем предоставленных займов включены займы по дочерним банкам в сумме 3.401.450,0 тыс.тенге, что составляет 0,94% от общего объема предоставленных займов: ОАО «Энергобанк» в сумме 2.388.645,0 тыс.тенге, в том числе юридическим лицам выдано 982.779, тыс.тенге по средневзвешенной процентной ставке 17.04% и физическим лицам выдано 1.405.866,0 тыс.тенге по средневзвешенной процентной ставке 25.00% и ЗАО «ОКБ Сибирь» в сумме 1.012.805,0 тыс. в том числе юридическим лицам выдано 888.611,0 тыс.тенге по средневзвешенной процентной ставке 24.30% годовых и физическим лицам выдано 124.194,0 тыс.тенге по средневзвешенной процентной ставке 23.00% годовых.

При этом, наибольший объем займов выдан в иностранной валюте 191.085.020,0 тыс. тенге по средневзвешенной годовой ставке 13,62% и в тенге 170.662.268,0 тыс. тенге со средневзвешенной годовой ставкой 14,73%.

Состав займов, выданных юридическим лицам по срокам размещения, выглядит следующим образом: наименьший объем занимают овердрафты 6,57% или 20.906.936,0 тыс. тенге, далее долгосрочные займы 34,42% или 109.613.953,0 тыс. тенге, наибольший объем составляют краткосрочные займы 59,01% или 187.918.956,0 тыс. тенге.

Из объема выданных овердрафтов, преобладают займы, выданные в тенге, 20.404.801,0 тыс. тенге, средневзвешенная годовая ставка по которым составляет 18,26%. В объеме долгосрочных займов, наибольший объем занимают займы, выданные в иностранной валюте 66.175.675,0 тыс. тенге со средневзвешенной годовой ставкой

13,09%. В объеме краткосрочных займов преобладают займы, выданные в валюте, 94.885.159,0 тыс. тенге по средневзвешенной годовой ставке 12,77%.

Состав займов, выданных физическим лицам, по срокам размещения выглядит следующим образом: наименьший объем займов занимают овердрафты 0,40% или 172.780,0 тыс. тенге, на втором месте - краткосрочные займы 13,38% или 5.793.324,0 тыс.тенге и наибольший объем составляют долгосрочные займы 86,22% или 37.341.339,0 тыс. тенге.

Из объема выданных овердрафтов, превалируют займы, выданные в тенге, 149.541,0 тыс. тенге, средневзвешенная годовая ставка по которым составляет 20,70%. В объеме краткосрочных займов преобладают займы, выданные в тенге, 3.858.219,0 тыс. тенге по средневзвешенной годовой ставке 21,00%. В объеме долгосрочных займов наибольший объем занимают займы, выданные в иностранной валюте, 27.563.707,0 тыс. тенге со средневзвешенной годовой ставкой 15,81%.

Доходы по кредитованию юридических и физических лиц в 2005 году составили 21.690.613,0 тыс.тенге, что на 10.698.596,0 тыс.тенге или на 97,33% больше по сравнению с 2004 годом. (Приложение № 3 к ф.2).

Увеличившийся объем и подобная структура выданных займов в 2005 году обусловлены сложившимся уровнем инфляции, курсом тенге к иностранной валюте и в целом темпами развития экономики РК, сохранения конкурентных позиций Банка среди банков второго уровня. Причинами увеличения портфеля стала возможность расширения круга корпоративных клиентов Банка, в т.ч. привлечение новых и финансирование текущих клиентов. Анализируя условия финансирования клиентов 2004-2005 гг., можно отметить более гибкие условия финансирования корпоративных клиентов в 2005 г., так средневзвешенная ставка вознаграждения снизилась с 13,02% годовых в 2004 году до 12,5% годовых в 2005 году, сроки финансирования увеличились до 7-8 лет. Изменения условий финансирования отвечают потребностям корпоративных клиентов, и характеризует позицию Банка в сохранении конкурентных условий финансирования корпоративных клиентов. Кроме этого, Банк в 2005 г. продолжает работать с клиентами по специальным программам финансирования, в т.ч. по программе финансирования подрядчиков крупных предприятий Казахстана и продолжает работу по анализу рынка и созданию новых услуг и программ корпоративного кредитования.

По состоянию на 01.01.2006 года ссудный портфель составил 252.523.196,0 тыс. тенге. В течение 2005 года доля стандартных займов снизилась с 93% до 79% ссудного портфеля, а доля сомнительных займов выросла с 6% до 20%. Данная ситуация обусловлена более консервативным подходом Банка при кредитовании и соответственно формировании резервов по выданным займам, а не фактическим ухудшением качества портфеля. Так, в общем объеме сомнительных займов основную часть (16%) занимают сомнительные займы 1-й категории, по которым формируются 5% провизий от суммы займа. Данная категория займов характеризуется отсутствием просрочек, поэтому существенная доля займов данной категории отражает более консервативные подходы банка в определении качества займов в 2005 г. по сравнению с 2004г. Доля проблемных займов, с именно сомнительные 5-й категории и безнадежные, снизилась с 3% до 2% от ссудного портфеля, а доля просроченных займов с 2,3% до 0,6%. Данные показатели также подтверждают консервативную стратегию банка при кредитовании, которая позитивно отразилась на качестве ссудного портфеля и на формировании необходимого уровня резервов в 2005году. На 01.01.2006 года банк создал специальные провизии в сумме 7.648.807,0 тыс. тенге или 3,03% от ссудного портфеля, в том числе: ОАО «Энергобанк» в сумме 139.888,0 тыс.тенге, и ЗАО «ОКБ Сибирь» в сумме 4.432,0 тыс.тенге. (Примечание № 8 к ф.№ 1).

Сравнительная таблица по ссудному портфелю на 01.01.2006г. и 01.01.2005г.:

Группа кредитов согласно классификации	01.01.2006		01.01.2005			
	Всего сумма основного долга	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	Всего сумма основного долга	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1. Стандартные	200,035,565	79%	716,207	109,022,312	93%	2,008,427
2. Сомнительные	50,144,250	20%	4,632,363	6,882,619	6%	1,831,903
1) сомнительные 1 кат 5%	39,719,394	16%	1,904,865	2,445,377	2%	121,521
2) сомнительные 2 кат 10%	710,549	0%	48,385	351,623	0%	36,188
3) сомнительные 3 кат 20%	6,041,779	2%	1,194,396	132,529	0%	25,795
4) сомнительные 4 кат 25%	1,389,023	1%	352,022	1,479,689	1%	377,170
5) сомнительные 5 кат 50%	2,283,506	1%	1,132,695	2,473,400	2%	1,271,229
3. Безнадёжные 100%	2,343,381	1%	2,300,237	1,688,624	1%	1,663,068
всего (1+2+3)	252,523,196	100%	7,648,807	117,593,555	100%	5,503,398

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 2005 года:

Вид займа	тыс.тенге					
	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
Краткосрочные	11,98	1 229 872	0	0	11,98	1 229 872
Долгосрочные	10,41	836 511	11,41	153 312	10,19	683 199
Итого	11,35	2 066 383	11,41	153 312	11,34	1 913 071

Анализируя данные, следует отметить, что за текущий год Банк предоставил займов лицам, связанным с банком особыми отношениями на общую сумму 2.066.383,0 тыс. тенге, что на 563.321,0 тыс.тенге меньше, чем в 2004 году. Из общей суммы займов, предоставленных лицам, связанным с банком особыми отношениями, в национальной валюте предоставлено займов в сумме 153.312,0 тыс.тенге, что на 788.938,0 тыс.тенге меньше, чем в 2004 году. Общая сумма займов в иностранной валюте, выданных лицам, связанным с банком особыми отношениями, равна 1.913.071,0 тыс.тенге, что на 225.617,0 тыс.тенге больше показателя 2004 года.

В общем объеме предоставленных займов займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течении 2005 года составляют 0.57%.

Средневзвешенная ставка по займам, выданным в тенге, составляет:

- по долгосрочным займам 11.41% годовых, что ниже показателя 2004 года на 4,12 пункта.

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

- по краткосрочным займам – 11.98,0%, что на уровне 2004 года

- по долгосрочным займам—10.19% годовых, что на 1,97 пункта ниже показателя 2004 года.

В целом в 2005 году средневзвешенная ставка вознаграждения по займам, предоставленным лицам, связанным с банком особыми отношениями в тенге равна 11.41% годовых, что ниже аналогичного показателя 2004 года на 4,12 пункта. По займам, выданным в иностранной валюте, средневзвешенная ставка вознаграждения составила 11.34% годовых, что на 0,68 пункта ниже показателя 2004 года.

Доходы по кредитованию лиц, связанных с банком особыми отношениями в 2005 году составили 225.147,0 тыс.тенге (Приложение № 3 к ф.2).

Списание займов, предоставленных аффилированным лицам, в 2005 году Банком не производилось.

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 2006 года 5.183.244,0 тыс. тенге и возросла против 2004 года в два раза. Объем созданных провизий составил 162.448,0 тыс. тенге. За 2005 год списано с баланса средств по безнадежным суммам дебиторской задолженности в сумме 33.178,0 тыс. тенге, поступило денег по списанным за баланс активам в отчетном периоде 24.319,0 тыс. тенге. Остаток списанной за баланс дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2006 года составил 67.144,0 тыс. тенге.

Сумма депозитов, размещенных в других банках, подлежащая классификации, по состоянию на 1 января 2006 года составила 29.012.521,0 тыс.тенге - стандартные, в том числе: Банк 28.729.946,0 тыс. тенге, дочерние организации 282.575,0 тыс.тенге. (Примечание № 1, 6 к ф. 1).

Остаток списанных за баланс сумм депозитов по состоянию на 1 января 2006 года составил 387,0 тыс. тенге.

В Банке по работе с проблемными кредитами проводится определенная работа после принятия проблемного проекта в работу: направляется Залогодателю Уведомление о невыполнении основного обязательства, зарегистрированное в соответствующем государственном органе. В течении 30 дней с момента отправки Уведомления о невыполнении основного обязательства направляется Уведомление о проведении торгов. В указанный выше тридцатидневный срок ведется работа с заемщиком. За 10 дней до назначенных торгов в периодическую печать подается объявление о проведении торгов.

В случае если месторасположение заемщика либо заложенного имущества не установлено, то совместно с Департаментом безопасности проводятся мероприятия по установлению их местонахождения. Если заложенное имущество, движимое по возможности оно перевозится на территорию Банка либо иную охраняемую территорию, с целью последующей реализации.

В случаях если заложенное имущество утрачено, то ведется работа с заемщиком по замене залога либо передается досье в Юридический Департамент для решения ситуации в судебном порядке.

В 2005 году в Банке по работе с проблемными кредитами были проведены определенные мероприятия по возврату задолженности:

- проведены торги по реализации залогового имущества залогодателей
- в течение 2005 года работниками Банка осуществлялись выезды в командировку в гг., Актау, Петропавловск, Аксай с целью встречи с заемщиками по вопросам погашения задолженности и проведения инвентаризации залогового имущества.

За счет созданных резервов (провизий) в 2005 году было списано на счет меморандума 7130 «Долги, списанные в убыток» безнадежных займов на сумму

2.729.875,0 тыс.тенге. Возвращено в 2005 году займов, ранее списанных на счета меморандума, 2.640.115,0 тыс. тенге.

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 2005 года производился учет имеющейся ссудной задолженности по финансовому лизингу в части погашения основного долга и начисления вознаграждения. На 01.01 2006 года непогашенная ссудная задолженность составила 2.632,0 тыс. тенге, в том числе 1.559,0 тыс.тенге - ОАО «Энергобанк», сумма вознаграждения составила 1.115.0 тыс.тенге, в том числе 417,0 тыс.тенге ОАО «Энергобанк».

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

Размер портфеля ценных бумаг Банка за 2005 год вырос на 67.94% с 35.365.896,0 тыс.тенге в 2004 году до 59.395.060,0 тыс. тенге в 2005 году.

	тыс.тенге	
	2005	2004
ЦБ,имеющиеся в нал. для продажи	33.015.441,0	707.475,00
ЦБ, предназначен. для торговли	26.379.619,0	8. 650.301,0
ЦБ, удержив. до погашения	-	26.008.120,0
Итого	59.395.060,0	35.365.896,0

По состоянию на 01 января 2006 года портфель ценных бумаг представлен следующим образом:

Ценные бумаги, предназначенные для торговли:

	тыс.тенге
Ноты НБРК	13.181.205,0
Казначейские векселя Министерства финансов	6.110.160,0
Векселя Казначейства США	2.308.014,0
Евроноты Республики Казахстан	2.226.444,0
Облигации местных финансовых организаций	1.413.021,0
Корпоративные облигации	466.888,0
Государственные облигации стран ОЭСР	673.887,0
Итого	26.379.619,0

В портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли включены ценные бумаги дочерних организаций: ОАО «Энергобанк» в сумме 51.043,0 тыс.тенге и АО «СК «АТФ Полис» в сумме 550.402,0 тыс.тенге.

(Примечание № 3 к ф.№ 1)

Инвестиционные ценные бумаги, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают:

Государственные облигации стран ОЭСР	10.033.843,0
Казначейские векселя Министерства Финансов	9.855.912,0
Облигации иностранных финансовых организаций	5.438.745,0
Корпоративные облигации	3.691.141,0
Векселя Казначейства США	2.154.342,0
Облигации местных финансовых организаций	1.453.202,0
Государственные облигации Республики Кыргызстан	260.154,0
Ноты НБРК	128.102,0
Итого	33.015.441,0

В портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включены ценные бумаги дочерних организаций: ОАО «Энергобанк» в сумме 260.155,0 тыс.тенге и АО «СК «АТФ Полис» в сумме 472.450,0 тыс.тенге.

(Примечание № 9 к ф.№ 1)

Портфель ценных бумаг банка за 2005 год претерпел значительные изменения, увеличившись на 67.94%. Данные изменения произошли вследствие принятия нового инвестиционного плана, что было продиктовано рыночной ситуацией. Инвестиционный план разработан на основании утвержденной инвестиционной политики Банка. Она призвана обеспечить выполнение целей, поставленных в инвестиционной политике, с учетом имеющихся ограничений регулирующих органов. Инвестиционная стратегия Банка в отношении портфеля инвестиций – стратегия умеренного риска.

Инвестиционный план призван соблюдать сохранность вложенных активов и обеспечить формирование инвестиционного портфеля с достаточно высоким уровнем доходности.

Инвестиционный план будет строиться на умеренных операциях, в основном направленных на приобретение финансовых инструментов с высокой доходностью за счет которых и будет расти доходность портфеля.

Значительно изменились доли активов в портфеле. Доля актива ГЦБ дисконтные в тенге уменьшилась на 40%, доля актива ГЦБ купонные в валюте уменьшилась на 55%, доли активов Агентские резидентов в тенге, Корпоративные резидентов в тенге и в валюте, Иностраные ГЦБ и МФО значительно увеличились.

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.

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

Таким образом на первичном рынке ГЦБ было приобретено ценных бумаг на 290.997.495,0 тыс. тенге, получив в результате доход на сумму в 294.915,0 тыс. тенге, в т.ч. объем ценных бумаг АО «СК «АТФ Полис» - 1.809.791,0 тыс.тенге, доход по данным бумагам составил 3.535,0 тыс.тенге и объем ценных бумаг ОАО «Энергобанк» - 248.523,0 тыс.тенге, доход по данным бумагам составил 14.300,0 тыс.тенге.

Оборот Банка на вторичном рынке ценных бумаг (покупка) в 2005 году составил 38.512.701,0 тыс.тенге и 449 406 тыс.долларов США, принеся доход в сумме 1.847.741,0 тыс.тенге, в т.ч. объем ценных бумаг АО «СК «АТФ Полис» - 934.285,0 тыс.тенге, доход по данным бумагам составил 24.568,0 тыс.тенге.

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

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. Таким образом на вторичном рынке ценных бумаг Банк продал ценных бумаг на сумму 65.255.671,0 тыс.тенге и 319 400 тыс.долларов США, при этом получив в результате арбитражных сделок доход на сумму в 187.366, тыс.тенге, в т.ч. объем ценных бумаг АО «СК «АТФ Полис» - 235.856,0 тыс.тенге, доход по данным бумагам составил 586,0 тыс.тенге..

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

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 2005 года объем операций прямого РЕПО составил 256 220 028 тыс. тенге, количество сделок прямого РЕПО 628; объем операций обратного РЕПО – 76 783 118 тыс.тенге, количество сделок обратного РЕПО - 372. Доходы по операциям обратного РЕПО сложились в размере – 17.308,0 тыс.тенге, в том числе: АО «СК «АТФ Полис» - 7.726,0 тыс.тенге и ОАО «Энергобанк» - 3.936,0 тыс.тенге. Расходы по операциям прямого РЕПО сложились в размере – 27. 687,0 тыс.тенге, в том числе: АО «СК «АТФ Полис» - 436,0 тыс.тенге и ОАО «Энергобанк» - 62,0 тыс.тенге.

Так же в консолидированный баланс Банка входят сделки по договору обратного Репо с учетом начисленного вознаграждения АО «СК «АТФ Полис» в сумме 301.612,0 тыс.тенге и ценные бумаги, проданные по соглашению Репо с учетом начисленного вознаграждения в сумме 10.003,0 тыс.тенге.(Приложение №1, 4,16 к ф. №1) (Приложение 5 к ф. 2).

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.

С целью диверсификации рисков и получения прибыли от арбитражных операций была увеличена доля корпоративных ценных бумаг в портфеле Банка.

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 иностранной валюте 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 соответствующим нормативными документами Нацбанка РК, Банк имеет право приобретать и продавать от своего имени и за свой счет корпоративные ценные бумаги, включенные в официальный листинг 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 AAA 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.

Инвестиции Банка в капитал дочерних, ассоциированных организаций и иных юридических лиц по состоянию на 01.01.2006 года составляют:

- инвестиции в дочерние организации 1.492.947,0 тыс. тенге;
- инвестиции в ассоциированные организации 119.000,0 тыс. тенге;
- прочие инвестиции 30.854,0 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».

Банком получены доходы от увеличения доли инвестиций в дочерних и ассоциированных компаниях в сумме 118.765,0 тыс.тенге.

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

тыс.тенге					
Наименование юридического лица	Прямое/косвенное участие	Сумма инвестиций	Доля части АТФБанк	Кол-во акций, шт.	Характер деятельности юр. лица
Инвестиции в дочерние организации		1.492.947,0			
АО "СК «АТФ-Полис"	прямое	1.075. 000,0	100,00%	5 375	Страхование
ОАО "Энергобанк" (Кыргызская Республика)	прямое	359.248,0	73,92%	2 217 579	Банковские операции
ЗАО «ОКБ «Сибирь» (Российская Федерация)	прямое	58.699,0	100,00%	7 000	Банковские операции
Инвестиции в зависимые организации		119.000,0			
АО «ОНПФ «Отан»	прямое	119.000,0	24,29%	85 000	Сбор, выплаты пенсионных взносов; формир. пенсион. активов и инвестирование их в ценные бумаги
Прочие инвестиции		30.851,0			
АО "АТФ-Лизинг"	прямое	10 541,0	9,00%	8.559	Лизинг, коммерческая деят-сть
АО «Национальный Процессинговый центр»	прямое	10 000,0	0,81%	2 000	Развитие межбанковской системы платежных карточек
ТОО «Первое кредитное бюро»	прямое	4 050,0	2,00%		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	1,98%	6	Биржевая деятельность
SWIFT	прямое	597,0	0,00%		Банк является держателем 1 (одной) акции
ЗАО "Центральный депозитарий ЦБ" (РК)	прямое	200,0	0,41%	1	Депозитарная деятельность
ЗАО "Центральный депозитарий"	прямое	113,0	4,55%	1	Депозитарная деятельность

(Кыргызская республика)					
Косвенное участие Банка		470,0			
АО «ОНПФ «Отан»	косвенное	467,0	0,13%		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 (предэкспортное финансирование, постимпортное финансирование) и т.д. Так как Банк имеет кредитный рейтинг (Ba1/B+/BB-) 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, азиатским инвесторам, а также инвесторам США, так как с 2004 года Банк осуществил четыре выпуска еврооблигаций на международных рынках капитала и успешно разместил свои ценные бумаги. В апреле 2005 года Банк впервые вышел на рынок США, выпустив свои еврооблигации также по правилам 144А.

В 2005 году Банком осуществлялась деятельность, связанная с привлечением и погашением синдицированных займов.

Синдицированный Займ на сумму 50.000,0 тыс. долларов США был погашен – 21.12.2005 года.

Дата подписания-16 июня 2004 года. Дата привлечения-21 июня 2004 года (сумма 33.500,0 тыс. долларов США). Дата подписания Дополнительного Соглашения–15 июля 2004 года. Дата привлечения-21 июля 2004 года (сумма 16.500,0 тыс. долларов США). Организаторы – Standard Bank London. Заемщик - АО АТФБанк.

Сумма Займа–50.000,0 тыс. долларов США. Ставка вознаграждения–LIBOR +2.20% годовых. Срок займа-1,5 год с опционом на пролонгацию на 6 месяцев. Оплата вознаграждения осуществлялось каждые 6 месяцев. Погашение основного долга было произведено 21 декабря 2005 года.

Синдицированный Займ на сумму 75.000,0 тыс. долларов США был погашен – 19.10.2005.

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- 75.000,0 тыс. долларов США. Ставка вознаграждения: LIBOR + 1.8% годовых. Срок займа: 1 год (продление и увеличение Синдицированного Займа на 62.000,0 тыс. долларов США). Оплата вознаграждения осуществлялось каждые 6 месяцев. Погашение основного долга было произведено 19 октября 2005 года.

Синдицированный Займ на сумму 20.000,0 тыс. долларов США.

Дата подписания-19 апреля 2005 года. Дата привлечения-18 мая 2005 года (сумма 20,000,0 тыс. долларов США). Организатор–HSH Nordbank AG, Агент-HSH Nordbank AG, Luxemburg Branch, Заемщик-АО АТФБанк.

Сумма Займа–20.000,0 тыс. долларов США. Ставка вознаграждения–LIBOR +1.7% годовых. Срок займа-1 год с опционом на пролонгацию на 1 год. Дата погашения–17.05.2006 года. Оплата вознаграждения осуществляется каждые 6 месяцев. Погашение основного долга будет произведено в конце срока займа.

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

За 2005 год на погашение вышеуказанных двух синдицированных займов было затрачено 125.000,0 тыс. долларов США, были понесены затраты, связанные с оплатой

вознаграждения в сумме 1.011.073,3 тыс. тенге и комиссионных расходов в сумме 102.508,8 тыс.тенге. (Примечание № 9,16 к ф.2).

1 октября 2004 года АО «АТФБанк» принял участие в синдикации, организатором которой выступал АО «ТемирБанк» для Инэксимбанка—общая сумма займа составила 5.000,0 тыс. долларов США. Кредиторы: АО «Trasta komercbanka» (2.200,0 тыс. долларов США), АО «АТФБанк» (1.000 000,00. 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 был выдан сроком на 180 календарных дней по ставке 10% годовых вознаграждение в размере—50,0 тыс.долларов США + сумма займа. Процентный период и первоначальный срок кредита составляет 180 дней, т.е. до 4 апреля 2005 года. 6 апреля 2005 года на корреспондентский счета АО АТФБанк в Bank of New York была возвращена сумма займа в размере 1.000,0 тыс. долларов США и сумма вознаграждения в размере 50,0 тыс.долларов США

11 ноября 2004 года АО «АТФБанк» участвовал в синдикации, организатором которой выступал АО «Банк Центр Кредит» для Валют Транзит Банка. Общая сумма займа составила 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» (500 000,00 долларов США), АО «Темир Банк» (500 000,00 долларов США). Заем был выдан сроком на 180 календарных дней по ставке 0,9% годовых, вознаграждение в размере—112,5 тыс. долларов США (17 мая 2005 года сумма была получена)+сумма займа. Процентный период—180 дней. Первоначальная дата погашения -16 мая 2005 года. 17 мая 2005 года заем был пролонгирован на последующие 180 дней, т.е. до 16 ноября 2005 года. Ставка вознаграждения была снижена до 8,5%, комиссия за участие была увеличена до 1,25%. Комиссия за участие в синдицированном займе в размере 31,3 тыс. долларов США была зачислена 17 мая 2005 года на корр. счет в Bank of New York. 16 ноября 2005 года на корреспондентский счет АО АТФБанк в Bank of New York, New York была возвращена сумма займа в размере 2.500,0 тыс. долларов США и сумма вознаграждения в размере 106,3 тыс. долларов США.

В дополнение к существующим Кредитным Соглашениям, подписанным между АО «АТФБанк» и ЕБРР, а именно:

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— 5 июля 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-10 ноября 2010 года, оплата вознаграждения осуществляется каждые 6 месяцев.

14 Ноября 2005 года АО «АТФБанк » подписал Кредитное Соглашение с ЕБРР на сумму 24.000,0 тыс.долларов США. Ставка вознаграждения LIBOR+1,85% для финансирования проектов Банка под залог зерновых расписок. Погашение основного долга на конечную дату погашения—30 июня 2006 года, оплата вознаграждения осуществляется ежемесячно.

12 апреля 2005 года АО «АТФБанк» осуществил третий выпуск Еврооблигаций на сумму 200.000,0 тыс. долларов США сроком на 7 лет. Купон- 9,25%. Лид- менеджером выступил CSFB.

28 октября 2005 года АО «АТФБанк» были выпущены Еврооблигации на сумму 200.000,0 тыс. долларов США сроком на 5 лет. Купон-8,125%. Лид-менеджером выступили HSBC и Deutsche Bank AG.

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.

В течение 2005 года Банк имел в составе своих пассивов некоторое количество льготных средств, предоставленных государством, ставка вознаграждения по которым была ниже рыночных ставок. Это средства, предоставленные Министерством Финансов РК по линии Международного Банка реконструкции и развития и Акиматами в виде кредитов из областного бюджета, а также кредит по линии KfW.

Бюджетные кредиты являются целевыми и предоставляются в рамках поддержки сельского хозяйства. За предоставленные средства Банк уплачивает вознаграждение в размере от 2,9 до 5,3% годовых и при кредитовании конечного заемщика имеет право устанавливать ставку вознаграждения только в пределах установленной маржи.

По состоянию на 01.01.06 года объемы льготных средств, предоставленных государством составляли 850.133,0 тыс. тенге, из них:

	тыс. тенге	
	Сумма	%
Министерство Финансов РК (Межд. Банк реконструкции и развития, поддержка сельского хоз-ва)	28 752,0	2,86
Долгосрочный кредит, по линии KfW (в рамках соглашения между Правительством РК и Kreditanstalt fur Wiederaufbau)	677 761,0	5,00
Бюджетные кредиты по линии Акимата Атырауской области	127 570,0	4,09
Бюджетные кредиты по линии Акиматов - другие филиалы	16 050,0	5,34
Итого по Банку	850 133,0	4,80

(Примечание № 21 к ф.№ 1)

В структуре средств банков и финансовых организаций льготные средства, предоставленные государством, составляют небольшую долю 0,9% и их стоимость не на много ниже стоимости средств на рынке МБК, поэтому они не оказывают существенного влияния на средневзвешенную ставку по этому виду привлечения средств.

Расходы по вознаграждению по займам Правительства в 2005 году составили 48.633,0 тыс.тенге. (Примечание № 12 к ф.2).

Привлечение денежных ресурсов клиентов во вклады на фиксированные сроки по традиции является одним из приоритетных направлений развития. Формирование депозитной базы производится Банком на основании Депозитной политики, с учетом норм действующего законодательства. Банк формирует стратегию развития на основе стандартов, принятых в международной практике, что позволяет вести политику привлечения внутренних ресурсов, поскольку рост обязательств банков в основном происходит за счет притока денег населения и предприятий на депозиты.

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

При формировании портфеля привлеченных ресурсов (срочных депозитов) предпочтение отдается ресурсам с наиболее длительными сроками хранения. Ставки вознаграждения (интереса) установлены в зависимости от видов, сумм и сроков хранения депозитов. Сохраняется принцип увеличения ставки от утвержденных ставок вознаграждения при росте суммы депозита и срока его хранения.

В течение 2005 года наиболее активным периодом по размещению свободных ресурсов юридических лиц во вклады стали апрель-май месяцы. В основной своей массе свободные деньги юридических лиц сконцентрированы в срочные депозиты сроком до 1 года.

По депозитам до востребования вознаграждение не начисляется, однако для клиентов банка, которые отнесены к категории корпоративных и имеют стабильно высокие остатки на текущих банковских счетах предусмотрено ежемесячное вознаграждение по ставкам: 1.5 % годовых на остатки свыше одного миллиона тенге по счетам в тенге и 1 % годовых на остатки свыше пятидесяти тысяч долларов по счетам в валюте.

Объем привлеченных депозитов за 2005 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 2005 год

тыс.тенге						
Вид депозита	Средневзвеш годов % ставка	Привлечено с начала года	Средневзвеш годов % ставка в тенге	Сумма привлеченных денег в тенге	Средневзвеш годов % ставка в валюте	Сумма привлеченных денег в валюте
Депозиты юридических лиц						
До востребования	0,25	3 544 068 004	0,24	2 849 046 771	0,29	695 021 233
Краткосрочные	3,59	246 861 994	3,41	213 243 138	4,72	33 618 856
Долгосрочные	7,96	14 776 340	9,64	3 622 937	7,42	11 153 403
Итого срочные	3,84	261 638 334	3,51	216 866 075	5,39	44 772 259
Итого	0,50	3 805 706 338	0,47	3 065 912 846	0,60	739 793 492

тыс.тенге						
Вид депозита	Средневзвеш годов % ставка	Привлечено с начала года	Средневзвеш годов % ставка в тенге	Сумма привлеченных денег в тенге	Средневзвеш годов % ставка в валюте	Сумма привлеченных денег в валюте
Депозиты физических лиц						
До востребования	0,00	197 969 069	0,00	100 998 719	0,00	96 970 350
Краткосрочные	4,84	12 942 375	6,50	4 368 618	3,99	8 573 757
Долгосрочные	8,46	27 444 861	9,98	11 116 702	7,43	16 328 159
Итого срочные	7,30	40 387 236	9,00	15 485 320	6,25	24 901 916
Итого	1,24	238 356 305	1,20	116 484 039	1,28	121 872 266
Всего	0,54	4 044 062 643	0,50	3 182396 885	0,69	861 665 758

Анализируя представленные в таблице данные, следует отметить, что общий консолидированный объем привлеченных денег за 2005 год составил 4.044.062.643,0 тыс.тенге и по сравнению с 2004 годом увеличился на 60,32% или на 1.521.643.714,0 тыс. тенге, в том числе: АО АТФБанк увеличение на 1.373.607.680,0 тыс.тенге или на 54.46%, ОАО «Энергобанк» - 147.675.877, тыс.тенге и ЗАО «ОКБ Сибирь»- 360.157,0 тыс.тенге. Доля дочерних компаний в общем объеме привлеченных вкладов составляет 3,66%.

Основной объем депозитного портфеля в 2005 году приходится на вклады юридических лиц и составляет 3.805.706.338,0 тыс.тенге. По сравнению с 2004 годом объем депозитного портфеля юридических лиц в 2005 году увеличился на 1.372.236.631,0 тыс.тенге или на 56.39%, в том числе: ОАО «Энергобанк» 138.998.560,0 тыс.тенге и ЗАО

«ОКБ Сибирь» 1.398,0 тыс.тенге. Доля дочерних компаний в общем объеме привлеченных вкладов составляет 3,65%.

Тенденция роста общего объема привлеченных денег проявилась в связи со значительным увеличением остатков на вкладах до востребования юридических лиц, которые по сравнению с 2004 годом возросли на 1.377.831.112,0 тыс. тенге или на 63.60%. Депозиты в иностранной валюте за анализируемый период увеличились на 278.355.309,0 тыс.тенге или на 66.81% в сравнении с 2004 годом.

Что касается срочных депозитов, наблюдается их уменьшение на 5.594.481,0 тыс. тенге. Отрицательная динамика привлечения пассивов сложилась в результате понижения в августе 2005 года предлагаемых ставок вознаграждения по депозитам для юридических лиц.

Резюмируя данные по средневзвешенной процентной ставке за 2005 год по привлеченным депозитам, следует отметить, что ставка по депозитам до востребования в основной массе соответствовала 0,25%, так как только около 2% из общего числа клиентов банка являются корпоративными клиентами и по некоторым из них производилось начисление вознаграждения. Таким образом, ставка до востребования сложилась на уровне 0,25% по депозитам юридических лиц в тенге и в иностранной валюте. По срочным депозитам также наблюдалась тенденция снижения ставок, что значительно отразилось на объемах привлеченных депозитов. Так средневзвешенная годовая ставка по всем срочным депозитам по банку в целом сложилась на уровне 3.8%, что на 1,16% меньше чем в 2004 году.

Изменение, произошедшие в структуре депозитов в 2005 году показали тенденцию по концентрации денег в депозиты в национальной валюте, что наглядно показывает укрепление казахстанских тенге на финансовом рынке республики.

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 по банку, а также выполнения плановых показателей по бюджету за 2005 год. В целях увеличения привлекательности продуктовой линейки и условий по вкладам запланирован ряд мероприятий, который позволит Банку не только выгодно продавать операционные услуги, но и иметь стабильную базу вкладов клиентов сектора – юридические лица.

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.

Последовательность в проведении клиентской политики, направленность на конструктивный диалог с клиентами, внимание к их проблемам, оперативное принятие решений и информационная открытость стали основанием для дальнейшего структурирования функций фронт и «бэк» офисов в операционных подразделениях банка.

По состоянию на 01.01.06 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			
	2005	%	2004	%
Физические лица	27.059.730	23,2	15.047.156	21,9
Финансовая деятельность	22.732.814	19,5	5.549.862	8,1
Транспорт и связь	16.452.172	14,1	10.499.462	15,3

Некредитные финансовые учреждения	13.046.107	11,2	1.754.574	2,6
Добыча нефти и природного газа	9.829.115	8,4	12.902.086	18,8
Торговая	7.034.755	6,0	6.021.265	8,8
Строительство	6.901.757	5,9	2.268.225	3,3
Обрабатывающая промышленность	5.298.539	4,5	4.176.236	6,1
Услуги, предоставляемые предприятиям	2.606.483	2,2	3.074.764	4,5
Образование	1.145.610	1,0	300.542	0,4
Энергетический сектор	1.143.948	1,0	2.093.549	3,0
Сельское хозяйство	897.766	0,8	504.197	0,7
Металлургическая отрасль	687.294	0,6	990.390	1,4
Исследования и разработки	651.489	0,6	565.684	0,8
Государственные предприятия	24.257	0,1	21.680	0,1
Прочие	1.170.019	1,0	2.977.156	4,3
Итого	116.681.855	100,0	68.746.828	100,0

Задолженность по обязательствам перед клиентами по отраслям экономики в целом увеличилась на 47.935.027,0 тыс. тенге или на 69.73%. Следует отметить, что в отчетном году доля таких секторов, как физические лица, финансовая деятельность, транспорт и связь, некредитные финансовые учреждения и нефтегазовый сектор превалирует в обязательствах банка и составляет 23.0%, 19.0%, 14.0%, 11.0% и 8,0% соответственно от общего объема обязательств перед клиентами.

АО «АТФБанк» занимает седьмое место на рынке срочных вкладов физических лиц среди банков второго уровня. Доля вкладов физических лиц Банка в 2005 году составила 4,18%, доля срочных вкладов составила 4,4 %, увеличившись по сравнению с 2004 годом на 0,9%.

Депозитная база физических лиц Банка по состоянию на 01.01.06 года составила 24.922.400,0 тыс. тенге, по сравнению с 1.01. 2005 года остаток вкладов увеличился на 10.123.703,0 тыс. тенге. Остаток срочных вкладов физических лиц достиг 21.607.792,0 тыс. тенге, остаток вкладов увеличился на 9.069.677,0 тыс. тенге. Количество сберегательных счетов по срочным вкладам в 2005 году составило 12. 427, прирост по сравнению с 2004 годом составил 1.973 счета.

Остатки срочных вкладов физических лиц в национальной валюте по состоянию на 01.01.06 года составили 7.931.311,8 тыс.тенге, в валюте 13.676.480,0 тыс. тенге, в депозитном портфеле продолжают преобладать вклады в иностранной валюте, но их доля сокращается.

По сравнению с прошлым годом срочные вклады физических лиц в тенге увеличились на 3.351.963,8 тыс. тенге, но в общем объеме срочных вкладов их доля сохранилась на уровне 36,7%. Вклады в иностранной валюте увеличились на 5.763.260,0 тыс. тенге. Их доля в общем объеме срочных вкладов сохранилась на уровне 63,3%.

За отчетный период объемы привлеченных вкладов физических лиц по сравнению с 2004 годом увеличились на 149.407.083,0 тыс. тенге или на 167.9% и составили 238.356.305,0 тыс. тенге, в том числе: ОАО «Энергобанк»-8.677.317,0 тыс тенге и ЗАО «ОКБ Сибирь»-358.759,0 тыс.тенге. Доля вкладов физических лиц дочерних компаний в общем объеме привлеченных вкладов физических лиц составляет 3,79%.

Значительно увеличились объемы привлеченных вкладов до востребования физических лиц по сравнению с 2005 годом на 137.387.102,0 тыс. тенге и составили 197.969.069,0 тыс. тенге. Привлечение краткосрочных вкладов физических лиц характеризуется незначительным уменьшением на 536.080,0 тыс. тенге по Банку в свод, а по консолидации, за счет дочерних компаний происходит незначительное увеличение по привлечению на 92.582,0 тыс.тенге. Привлеченные долгосрочные вклады физических лиц составили в 2005 году 27.444.861,0 тыс. тенге, их рост в сравнении с 2004 годом составил 11.927.399,0 тыс. тенге. Укрепление курса национальной валюты – тенге, в значительной степени способствовало увеличению объемов привлеченных депозитов в национальной

валюте, за отчетный период привлечение вкладов физических лиц в тенге составило 116.484.039,0 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2004 годом на 89.076.291,0 тыс. тенге или на 325%. Привлеченные вклады физических лиц в иностранной валюте составили – 121.872.26,0 тыс. тенге, рост по сравнению с прошлым годом на 60.330.792,0 тыс. тенге или на 98.03%.

Средневзвешенные ставки по привлеченным депозитам физических лиц в 2005 году составили:

- по краткосрочным вкладам в тенге - 6,5%, что больше показателя 2004 года на 0,3%, в валюте 3,60% - меньше на 0,12%;
- по долгосрочным вкладам в тенге – 9,98% - меньше показателя 2004 года на 1,11%, в валюте – 7,37% - меньше на 0,69%.

Приток вкладов физических лиц был обеспечен 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 пр. В честь 10 – летнего юбилея Банка в период с 15 марта по 01 августа 2005 года была проведена акция по депозиту «АТФ-Юбилейный». Объем по депозиту «АТФ Юбилейный» на конец 2005 года составил 5.110,0 млн. тенге, что составило 24% в общем объеме срочных депозитов физических лиц. Для вкладчиков действуют льготные условия конвертации вкладов, что дает возможность изменить валюту вклада в период срока действия договора без потери ранее начисленного вознаграждения.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по привлеченным депозитам юридических и физических лиц составили 4.895.731,0 тыс.тенге, что на 97.56% больше, чем выплачено в 2004 году. (Примечание № 7 к ф. 2).

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	464 652	5.21	5.40	419 502	3.41	45 150
2.	Долгосрочные	350 219	8.51	9.59	124 120	7.92	226 099
	Итого	814 871	6.63	6.36	543 622	7.17	271 249

Анализируя вклады юридических и физических лиц, связанных с банком особыми отношениями, следует отметить, что в течение 2005 года объемы денег, поступивших на срочные вклады, уменьшились в целом в 1,9 раза или на 747.428,0 тыс.тенге, в том числе в тенге уменьшились в 2,1 раза или на 622.023,0 тыс.тенге, в иностранной валюте вклады уменьшились в 1,5 раза или на 125.405,0 тыс.тенге. По краткосрочным вкладам, привлеченным в 2005 году, произошло уменьшение средневзвешенной ставки вознаграждения с 7.58 % до 5.21 % в 2004 году. По долгосрочным вкладам, привлеченным в 2005 году, произошло уменьшение средневзвешенной ставки вознаграждения с 9.40 % до 8.51 % 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 0,4%. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по данным вкладам составили 30.353,0 тыс.тенге.

(Примечание № 7 к ф. 2).

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

За 2005 год по поручению клиентов было выпущено 266 аккредитивов на общую сумму 69.020,2 тыс. долларов США, 38 резервных аккредитивов на общую сумму 97.559,0 тыс. долларов США и 51 импортная гарантия на общую сумму 25.723,7 тыс. долларов США. Всего за 2005 год было авизовано в пользу клиентов филиалов 25 гарантий на общую сумму 11.836,3 тыс. долларов США и 29 аккредитивов на общую сумму 7.881,9 тыс. долларов США. На обслуживании находилось 80 инкассовых поручений на общую сумму 1.947,5 тыс. долларов США.

В 2005 году было предоставлено 2380 банковских гарантий на общую сумму 3.540.437,3 тыс. тенге, из них в качестве обеспечения выполнения обязательств по гарантиям приняты денежные депозиты как юридических, так и физических лиц, в сумме 1.220.183,2 тыс. тенге, что составляет 35% от общего объема выданных гарантий, и другие виды залога - недвижимость, движимое имущество, товары в обороте и др.

Доход банка от комиссий за предоставленные гарантии составил 458.198,0 тыс. тенге, по документарным операциям – 187.599,0 тыс. тенге и 0,3 тыс. тенге по инкассо. (Примечание № 15 к ф.2).

По результатам деятельности за последние годы наблюдается тенденция к повышению объемов документарных операций и активизации деятельности основной массы крупных региональных клиентов банка, осуществляющих внешнеторговую деятельность, в частности крупнейших экспортеров нефти и зерна.

Во многом повышение объемов документарных операций в 2005 году по сравнению с прошлыми годами связано с ростом кредитования числа корпоративных клиентов филиала в г. Алматы на выгодных условиях.

В течение 2005 года общее число ЛОРО – респондентов составило 93. В сравнении с 2004 годом количество корреспондентских счетов в тенге (40) изменилось в сторону уменьшения и составило 38, в иностранной валюте уменьшилось на 12 и составило 55 счетов.

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

За отчетный период дебетовые обороты по ЛОРО счетам составили 106.651.450,5 тыс. тенге, кредитовые обороты – 106.812.029,9 тыс. тенге. Данные показатели демонстрируют, что дебетовые обороты по ЛОРО счетам по сравнению с 2004 годом увеличились на 38.120.283,8 тыс. тенге, кредитовые – на 38.112.403,79 тыс. тенге.

По состоянию на 01.01.2006 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в банках - корреспондентах составили 26.141.599,0 тыс. тенге в т.ч.: на корреспондентском счете в Национальном Банке Республики Казахстан - 13.303.094,0 тыс. тенге, в других банках - 12.838.505,0 тыс. тенге. Остатки на корреспондентских счетах других банков, открытых в АО «АТФБанк», составили 1.311.214,0 тыс. тенге.

(Примечание № 1, 6, 15 к ф. №1).

Активное сотрудничество в 2005 году отмечается с Кыргызэнергобанком, Казпочта, Банк ТуранАлем, Казкоммерцбанк и Банк ЦентрКредит.

Ставки вознаграждения по остаткам на корреспондентских счетах НОСТРО, открытых в иностранных банках-корреспондентах сохранились на уровне 2004 года. Так, в американских банках в 2005 году ставка вознаграждения составляла 1,5%. В европейских банках ставка установилась на уровне 1,0%, в российских банках – 1,5%. 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 новом отчетном году будет пересмотрена.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по корреспондентским счетам ЛОРО за 2005 год составили – 5.453,0 тыс. тенге. Получено вознаграждения по

корреспондентским счетам НОСТРО в сумме 83.948,0 тыс. тенге. (Примечание № 1, 8 к ф.№ 2).

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.

В 2005 году Банк предлагал своим клиентам юридическим лицам, резидентам и нерезидентам весь спектр банковских продуктов по операционному обслуживанию в рамках законодательства Республики Казахстан.

В 2005 году стратегия развития операционной деятельности по-прежнему велась в следующих основных направлениях:

Развитие направлений операционной деятельности в рамках общей стратегии – профессиональная аттестация работников операционных подразделений филиалов, методика нормирования и расчет нагрузки на операционных работников, определение роли непроцентных доходов как наименее рискованных операций, а также стабильное увеличение пассивной базы клиентов, аллокация расходов при осуществлении переводных операций;

Изменения в Тарифной, Учетной и Рекламной политике – отражение новых принципов операционной деятельности и соблюдение принципа индивидуального подхода к клиентам с целью соответствия методам привлечения и удержания клиента

Новое позиционирование Банка – проведение юбилейной акции по операционному обслуживанию, с целью увеличения доходности и численности клиентской базы.

Банком в октябре 2005 года был заключен договор с ЗАО Коммерческий банк «Европейский трастовый банк» на предоставление услуг физическим лицам под товарным знаком «Migom» по отправлению и выплате ускоренных переводов неторгового характера в иностранной валюте (доллары США). Денежные переводы по системе «Migom» будут осуществляться по странам СНГ.

В целом по итогам 2005 года наблюдалась положительная динамика привлечения клиентов и соответственный рост количества открытых и обслуживаемых счетов.

По состоянию на 01 января 2006 года количество открытых банковских счетов клиентов на балансовых счетах составляет 173.796 штук. Общее количество открытых для клиентов счетов условных и возможных требований и обязательств и счетов меморандума составляет 97.139. На отчетную дату получено подтверждений остатков на 70.833 счетах клиентов, не получено подтверждений по 102.963 счетам на сумму 117.799.420,0 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 2006 года.

Банком уделяется важное место развитию услуг по платежным карточкам. Деятельность банка по работе с пластиковыми карточками в 2005 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:

- Решение вопроса о приобретении собственного процессингового центра.
- Запуск персонализационного комплекса для эмbossирования карт.
- Расширение инфраструктуры путем приобретения банкоматов и ПОС-терминалов.

- Замена Пос-терминалов в торговых и сервисных точках, принимающих магнитные карточки на новые Verifone для обслуживания платежных карточек с ЧИПом.
- Подключение банкоматов по протоколу IP, что обеспечивает стабильную связь между банкоматом и процессинговым центром.

В обращении по состоянию на 31 декабря 2005 года находилось 46 513 платежных карточек, из них 7 749- локальных и 38 764 международных. До филиалов были доведены планы выпуска платежных карт на год в количестве 19 500 карточек, выполнение составило 25 475 карт или рост - 131%. Это является положительным фактором, так как свидетельствует об увеличении доли безналичных платежей по карточкам.

Увеличился объем безналичных платежей по карточкам с 1.158.500,0 тыс. тенге в 2004 году до 2.384.700,0 тыс. тенге в 2005 году, рост составил 205%. Выдача наличных средств также увеличилась с 10.924.500,0 тыс. тенге в 2004 году, до 15.044.800,0 тыс. тенге, рост составил 137%. Следует отметить, что рост безналичных платежей превышает рост наличных, что является положительным фактором, так как свидетельствует об увеличении доли безналичных платежей по карточкам. Основными целями являются:

- за счет увеличения количества выпускаемых карт привлечь дешевые ресурсы за счет увеличения остатков на карточных счетах. Среднемесячный остаток на карточных счетах увеличился по сравнению с 2004 годом на 133% и составил в 2005 году 843.800,0 тыс. тенге, в 2004 году он составлял 633.900,0 тыс. тенге.

- добиться роста комиссионных доходов от предприятий торговли и сервиса, с которыми АО "АТФБанк" заключил договора на обслуживание держателей карт. Количество коммерсантов увеличилось в сравнении с 2004 годом на 124% и составило 234 коммерсантов и 350 торговых точек в 2005 году против 239 в 2004 году.. За отчетный период комиссионный доход от коммерсантов составил 48.200,0 тыс. тенге и увеличился по сравнению с 2004 годом на 120%. Чистая прибыль по эквайрингу с коммерсантами составила 10.700,0 тыс. тенге

- увеличить доходы за использование собственных банкоматов при выдаче денег по чужим и собственным платежным картам. В 2005 году было установлено 31 банкоматов и их общее количество составило 44 банкоматов. За 2005 год получен доход от 30 банкоматов в сумме 14.700,0 тыс. тенге, что составило рост 288% (в 2004 году от 13 банкоматов доход составлял 5.100,0 тыс.тенге);

- выделение кредитных лимитов по платежным карточкам способствует росту процентных доходов от использования выделенных кредитных лимитов и кредитных линий держателями платежных карточек. В 2005 году было выдано займов юридическим и физическим лицам на сумму 1.714.800,0 тыс. тенге, что составило рост по сравнению с 2004 годом 157% (1.091.300,0 тыс. тенге в 2004 году), что составило рост доходов от использования кредитных лимитов на 149,6%, (19.800,0 тыс. тенге в 2005 году, 13 200,0 тыс.тенге в 2004 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". В связи с увеличением количества карточек, увеличивается объем транзакций, что приводит к увеличению расходов по оплате процессинговых услуг.

За 2005 год получено доходов по операциям с пластиковыми карточками в сумме 317.500,9 тыс.тенге, расходов понесено в сумме 166.300,6 тыс.тенге.

(Примечание № 3, 7, 15,16,19, к ф.2).

Кастодиальные услуги представляют собой услуги по учету и фиксации права собственности на ценные бумаги и прочие финансовые инструменты, разрешенные к учету в банках-кастодианах. Сущность кастодиальной деятельности заключается в сборе, обработке, хранении и интерпретации информации по финансовым инструментам, приобретенным в портфель клиента или реализованным из портфеля клиента, включая

информацию по количеству финансовых инструментов, контрагентов по сделкам, учетным институтам, осуществляющим регистрацию сделок, структуре эмиссии (выпуска) финансовых инструментов, их рыночной стоимости.

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;
- организацию физической доставки ценных бумаг, получение и выдачу ценных бумаг клиентам;
- предоставление статистической отчетности для операторов счетов и брокеров;
- выполнение функций платежного агента по сделкам с ценными бумагами клиентов;
- осуществление деятельности в качестве номинального держателя ценных бумаг;
- исполнение приказов по переводу и получению ценных бумаг и денег клиентов;
- получение доходов по ценным бумагам и зачисление их на счёта клиентов;
- регистрацию ценных бумаг, поступающих на хранение;
- предоставление информационных услуг клиенту.

По состоянию на 01.01.2006 года в Банке обслуживается по кастодиальной деятельности 61 клиент:

Вид клиента	Количество клиентов
Резиденты	
Пенсионные фонды	3
Инвестиционные фонды	22
- из них, Акционерный инвестиционный фонд	1
Паевые инвестиционные фонды	21
Управляющие инвестиционным портфелем	7
Брокеры – дилеры	3
Банки второго уровня	1
Прочие юридические лица	15
Физические лица	1
Нерезиденты	
Глобальные кастодианы и учетные институты	2
Инвестиционные фонды	5
Депозитарий	1
Прочие юридические лица	1

Учет финансовых инструментов приобретенных клиентом, осуществляется на счетах меморандума. По пенсионным фондам учет на счетах меморандума осуществляется по справедливой стоимости в день следующий за днем приобретения или выбытия актива. По инвестиционным фондам и прочим клиентам учет осуществляется по номинальной стоимости в день приобретения или выбытия актива.

Совокупная стоимость активов клиентов по состоянию на 01.01.2006 года составила 186.989.206,0 тыс. тенге.

Текущая стоимость активов накопительных пенсионных фондов на 01.01.2006 года составила:

Наименование накопительного пенсионного фонда	Наименование организации осуществляющей инвестиционное управление пенсионными активами	Текущая стоимость по состоянию на 01.01.2006 года (тыс. тенге).
АО «НПФ Народного Банка	АО «НПФ Народного Банка	160.072.736,0

Казахстана»	Казахстана»	
АО «НПФ «Капитал»	АО «ООИУПА ABN AMRO Bank Казахстан»	10.639.172,0
ЗАО «ННПФ им. Д.А. Кунаева»	АО «ООИУПА Bailyk Asset Management»	2.326.952,0
Итого		173.038.860,0

Стоимость чистых активов инвестиционных фондов на 01.01.2006 года составила:

Наименование управляющей компании	Количество фондов	Стоимость чистых активов по состоянию на 01.01.2006 года (тыс. тенге).
АО «Сентрас Секьюритиз»	4	1.652.493,0
АО «ТуранАлем Секьюритиз»	14	2.901.285,0
АО «Real Invest.KZ»	2	102.681,0
АО «Орда Капитал»	2	0
Итого		4.656.459,0

Примечание: по фондам, управляемым АО «Орда Капитал» не закончено первоначальное размещение паев.

Стоимость активов по прочим клиентам по номинальной стоимости на 01.01.2006 года составила 9.293.887,0 тыс. тенге.

За 2005 год доход банка от оказания кастодиальных услуг составил 14.532,0 тыс. тенге., из них: доход за учет и списание/зачисление финансовых инструментов составил 14.488,0 тыс.тенге, доход за расчетно-кассовое обслуживание накопительных пенсионных фондов (выплаты и переводы пенсионных накоплений) - 44,0 тыс. тенге. (Примечание № 15 к ф.2).

В 2005 году Банком проводились операции по покупке и продаже драгоценных металлов с иностранными банками. Объемы проведенных собственных операций составили: 1 000 тройских унций палладия, 2 000 тройских унций золота и 200 000 тройских унций серебра. Помимо собственных операций, Банк также оказывал услуги клиентам по экспорту драгоценных металлов за рубеж, и, покупке золота пенсионному фонду. С помощью Банка был осуществлен экспорт 2 219 086,82 грамма золота казахстанских производителей на сумму 22 599 316,58 евро. По состоянию на 01.01.2006 года остаток на металлических счетах клиентов в аффинированных драгоценных металлах составил: 15 000 тройских унций золота (Пенсионный Фонд), 9263,884 тройских унций серебра (компания Алтыналмас), 96,912 тройских унций серебра (компания Васильковское золото), 0,02 тройских унций серебра (АТФБанк). Банком проводились операции по металлическим счетам клиентов.

Объем зачисленных драгоценных металлов на счета клиентов составил 44,591.446 тройских унций золота, 3,567.441 тройских унций серебра. Объем списанных драгоценных металлов со счетов клиентов составил 29,591.446 тройских унций золота.

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

- комиссионные доходы, полученные от услуг по драгметаллам – 3.755,0 тыс. тенге;
 - чистые расходы по купле-продаже драгметаллов – 7.632,0 тыс. тенге;
 - чистые доходы от переоценки драгметаллов – 8.468,0 тыс.тенге;
- (Примечание № 15,22 к ф.2)

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

Банком производятся 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: 705.551,1 тыс. долларов США; 4.584,0 тыс. Евро
- продано: 306.711,7 тыс. долларов США; 13.293,3 тыс. Евро

Конверсионные операции, проведенные Банком на финансовом рынке в 2005 году, отражены в приложении №2 к пояснительной записке. В таблице показаны объемы покупки/продажи основных валют: долларов США, Евро. Данные за 2005 год по конверсионным операциям включают куплю/продажу как Банка так и 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.

За 2005 год по операциям с деривативами было заключено: 22 форвардных валютных контрактов, из которых 14 контракта составили 23.000,0 тыс. долларов США базового актива и 8 контрактов 7.404,0 тыс. ЕВРО базового актива. Из 22 форвардных контрактов 6 контрактов были заключены с клиентом банка на продажу японских йен за поставляемые доллары США и 1 контракт - на продажу ЕВРО за поставляемые доллары США, 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 2.677,0 тыс. тенге

За 2005 год было заключено 49 опционных сделок на валютные пары EUR/USD, USD/CHF, USD/JPY в том числе:

- 31 опцион с базовым активом в Евро было заключен на общую сумму 35.000,0 тыс Евро;
- 18 опционов с базовым активом в долларах США было заключено на общую сумму 31.000,0 тыс. долларов США.

Доходы по опционным сделкам составили 13.577,0 тыс. тенге.

Из данных отчета формы №2 видно, что доход по опционам гораздо выше, чем по форвардным контрактам. Данное заключение можно обосновать следующими фактами:

- За 2005 год количество опционных сделок в два раза превысило количество форвардных контрактов;
- Общая сумма опционов с базовым активом в Евро (35.000,0 тыс Евро) почти в пять раз превысила общую сумму форвардных контрактов с базовым активом в Евро (7.404,0 тыс. ЕВРО);
- Из-за фиксированной прибыли по форвардным контрактам при открытии и закрытии позиции, доход по форвардным сделкам оказался гораздо ниже, чем по опционам;
- Из-за высокой курсовой волатильности, доход по опционам оказался выше форвардного, т. к. при покупке опционов прибыль не фиксируется заблаговременно.

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

В 2005 году Банк продолжал активно проводить операции на рынке наличной иностранной валюты. На 1 января 2006 года количество обменных пунктов составило 42, увеличившись по сравнению с 2004 годом на 12 обменных пунктов.

Объемы обменных операций за 2005 год.

	Доллары США	Евро
продано	584.791,9	104.844,7
куплено	55.990,1	3.077,5
Получено доходов	400.403,6 тыс. тенге	

(Примечание №19 к ф.2).

Кассовые операции в национальной валюте занимают второе место по рейтингу популярности банковских продуктов. В количественном соотношении они являются самыми востребованными услугами и занимают около 30 % всего объема операций, используемых клиентами. Общий оборот по кассовым операциям в целом по банку составил более 1,240 млрд. тенге.

Общие объемы кассовых операций юридических лиц 2004-2005 гг. (в тыс.тенге)

Итого оборотов	Приход	Расход	Итого
За 2004	107.297,270	89.942,590	197.239,86
За 2005	176.579,570	155.896,12	332.475,69
% прирост	61%	57,7%	60%

В отчетном году наблюдается значительное увеличение оборотов кассовых операций, как по приходным, так и по расходным операциям. Средний показатель прироста по кассовым оборотам юридических лиц за 2005 год составил – 58%.

Общая динамика роста доходов по кассовым операциям и ведению счетов выросла по сравнению с 2004 годом на 158% и составила 595.400,0 тыс. тенге по сравнению с доходом в 343.300,0 тыс. тенге в 2004 году.

Приходные кассовые операции выросли более чем 69 млрд. тенге, расходные – на 66 млрд. тенге, что свидетельствует о стабильном привлечении наличных ресурсов от клиентов Банка. Что в свою очередь объясняется увеличением клиентской базы почти в два раза с 10,0 тыс. счетов до почти 23,0 тыс. счетов.

Одним из видов розничного банкинга является продажа дорожных чеков American Express. По договоренности с American Express Company банк получает дорожные чеки в долларах США и евро на условиях консигнации.

Продажу дорожных чеков American Express осуществляют филиалы банка в следующих городах: Алматы, Атырау, Костанай, Аксай, Уральск, Актобе, Астана.

Объемы продаж дорожных чеков **American Express** составили:

Год	Долларов США	Евро
2004	2 239 500	1 717 150
2005	4 295 500	2 031 450
прирост, %	91,8	18,3

С 1 июля 2005 по 30 июня 2006 г.г. в банке проводится акция по бескомиссионной продаже дорожных чеков Американ Экспресс. В связи с этим, именно в этот период, возросли объемы продаж. Так в 2005 г. по сравнению с 2004 г. было продано больше на 2.056,0 тыс. дорожных чеков в долларах США и на 314,3 тыс. в Euro.

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, за 2005 год было куплено дорожных чеков на сумму 195 880 долларов США, 222 250 евро и 100 фунтов стерлингов. Получена комиссия в размере 1.061,5 тыс. тенге. Принято чеков на инкассо в сумме 13 636,68 долларов США и 91 фунтов стерлингов. Получена комиссия в размере 35,3 тыс. тенге. (Примечание №15 к ф.2).

В 2005 году Банк активно продолжал предлагать клиентам услуги как по переводам внутри Казахстана, так и по международным переводным операциям.

Довольно разветвленная корреспондентская и филиальная сеть Банка позволяет клиентам оперативно осуществлять расчеты практически из любой точки Казахстана в любую точку мира. Использование современных средств связи и высокоэффективной организации работы соответствующих подразделений Банка обеспечивают бесперебойное осуществление платежей по многим видам валют в течение одного рабочего дня.

Активно используется внутренняя платежная система Банка, включающая в себя по состоянию на 01.01.06 года. 18 филиалов и 17 РКО.

Банк принимает от физических лиц переводы:

- 1) в национальной валюте
- 2) по системе Western Union
- 3) по системе Contact
- 4) по системе SWIFT

Доходы Банка по переводным операциям физических лиц за 2005 год выросли относительно 2004 года в 1,4 раза и составили 184.294,6 тыс тенге, в т.ч.:

- от переводов по системе SWIFT – 143.333,7 тыс . тенге;
- от переводов по системе Contact – 17.773,8 тыс тенге;
- от переводов по системе Western Union – 5.785,4 тыс тенге;
- от переводов в национальной валюте – 17.401,7 тыс тенге.

(Примечание №15 к ф.2).

Проведение денежных переводов по системе Вестерн Юнион.

В соответствии со стандартным соглашением от 03 сентября 1999 года с АО «Банк Центркредит» Банк проводит денежные переводы по системе Вестерн Юнион. По результатам 2005 года объем переводов по данной системе составил:

	тыс.дол. США	
	Отправлено по WU	Выплачено по WU
2004 год	2 163	831
2005 год	751	434
рост	- 1 412	- 397

Снижение объемов переводов по системе Вестерн Юнион объясняется достаточно высокой стоимостью данных переводов и наличием альтернативных возможностей по переводу денег по более низким тарифам .

Проведение денежных переводов по системе «Contact».

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

	тыс.дол.США	
	Отправлено по «Contact».	Выплачено «Contact».
2004	3 218	1 299
2005	5 713,8	2 359,2
рост	+ 2 495,8	+1 060,2

Объемы переводов по системе «Contact» характеризуются значительным ростом в 2005 году по сравнению с 2004 годом, в связи с возросшим спросом физических лиц на данный вид услуг и невысокими тарифами за осуществление переводов.

Сейфовые услуги, предоставляемые банком по хранению документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений, осуществляется в порядке, предусмотренном банковским законодательством на основании

лицензии Национального Банка РК. Правовые действия сторон и условия предоставления сейфовых услуг в банке регулируются в соответствии с заключенным договором на сейфовые услуги. Для удобства клиентов в банке используются сейфовые ячейки различных размеров. В 2005 году было арендовано всего 2 404 ячейки (175 больших, 621 средних, 1608 малых). Оплата сейфовых услуг производится согласно установленным тарифам банка 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. Доходы от сейфовых операций составили 22.123,9 тыс. тенге, по сравнению с 2004 годом доходы увеличились на 66.8%. (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 и товарно-материальных запасов в 2005 году не производилась.

Сумма переоценки основных средств за предыдущий год по мере эксплуатации актива переносится на нераспределенный доход Банка в размерах, определяемых в соответствии с применяемым методом начисления амортизации. Резерв переоценки основных средств на 01.01.2006 года составляет 37,0 тыс.тенге. (Примечание № 37 к ф.1)

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 2005 год представлено следующим образом:
(Примечание №12 к ф.1)

Первоначальная стоимость	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие активы	Незавершён строительство	Итого
На 1 января 2005 года	1.878.346	392.189	455.282	1.381.3	109.983	4.217.156
Приобретения дочерних организации	137,342	16,941	44,114	62,869	-	261,266
Поступления	1,176,037	241,641	173,522	654,227	209	2,245,635
Выбытия	(24,624)	(17,028)	(25,214)	(39,186)	-	(106,052)
На 31 декабря 2005г.	3,167,101	633,743	647,704	2,059,266	110,192	6,618,005
Накопленный износ						
На 1 января 2005г.	(172,331)	(125,500)	(228,649)	(374,502)	-	(900,982)
Приобретения дочерних Организации	(6,908)	(7,616)	(21,260)	(27,084)	-	(62,868)
Отчисления за год	(82,982)	(75,617)	(122,125)	(201,708)	-	(482,432)
Выбытия	3,775	15,218	21,173	28,525	-	68,691
На 31 декабря 2005г	(258.446)	(193.515)	(350.861)	(574.769)	-	(1.377.591)
На 31 декабря 2005 года	2.908.654	440.228	296.843	1.484.498	110.192	5.240.414

Износ и амортизация в консолидированном отчёте о доходах и расходах в сумме 590.023,0 тыс. тенге также включает амортизацию нематериальных активов в размере

107.591 тенге. (Примечание № 25 к ф.2)

Фактически в 2005 году Банком использовано средств на капвложения в основные средства с учетом дебиторской задолженности на 01.01.2006 года 2.243.187, 0 тыс. тенге, без учета вложений в незавершенное строительство.

Капвложения в реконструкцию зданий банка составили 485.936,0 тыс.тенге.

Приобретено зданий, зем.участков и служебных квартир на сумму 519.045,0 тыс.тенге, в том числе:

- зданий с земельными участками в г.Алматы, г.Шымкент, г.Астана, г.Атырау, г.Актау, г.Тараз.

-служебных квартир в г.Тараз, г. Павлодар, г.Уральск, г.Астана, г.Петропавловск.

Завершены строительство и реконструкция здания в г. Атырау , ул.Сатпаева 152А. Стоимость капитальных затрат составила 155.892,0 тыс.тенге.

Стоимость приобретенного автотранспорта за год составила - 231.284,0,0 тыс. тенге; компьютерного оборудования 148.562,0 тыс. тенге; офисной мебели и прочих основных средств 557.861,0 тыс.тенге.

Капвложения дочерних структур банка за 2005г составили:

- Здания, сооружения – 15166,0 тыс.тенге

-Автотранспорт – 10357,0 тыс.тенге

-Компьютерное оборудование – 24962,0 тыс.тенге

-Прочие основные средства – 42531,0 тыс.тенге

Учет товарно-материальных ценностей на складе ведется по цене приобретения, плюс затраты на доставку, транспортно-заготовительные расходы, пошлины, комиссионные вознаграждения, уплаченные снабженческим, посредническим организациям и прочих 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. В свою очередь «прочие товарно-материальные ценности», находящиеся на складе, учитываются по группам однородных предметов, имеющих балансовую стоимость на конец года в сумме 117.046,0 тыс.тенге (Примечание № 14 к ф.1) :

1. лимитируемые – 11.719,5 тыс.тенге
2. хозяйственные товары – 26.386,1 тыс.тенге
3. ТМЗ длительного использования – 20.563,8 тыс.тенге
4. материальные ценности в кассе – 24.481,5 тыс.тенге
5. запчасти – 3.037,5 тыс.тенге
6. ГСМ – 3.948,7 тыс.тенге
7. авторезина – 2.177,7 тыс.тенге
8. товары для представительских нужд – 7.943,7 тыс.тенге
9. строительные материалы – 758,9 тыс.тенге
10. прочие товарно-материальные запасы- 1.617,0 тыс.тенге

Остатки товарно-материальных запасов дочерних структур на конец года составили 14.411,0 тыс.тенге.

Нематериальные активы Банка по состоянию на 01.01.2006 года в сумме 923.063,0 тыс.тенге представлены в расшифровке .(Пимечание № 13 к ф.№ 1)

	Тыс.тенге		
	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
1. Программные обеспечения	205.250,0	93.363,0	111.887,0
2. Лицензионные программные обеспечения:	794816,0	70650,0	724166,0
3. Организационные затраты	2200,0	723,0	1477,0
В том числе:			
Лицензия Бин-ов карточных продуктов	1188,0		
Разрешение на открытие Представительства в г.Москве	833,0		
Прочие	179,0		
4. Лицензии	1009,0	776,0	233,0
в том числе:			
Лицензия Swift по автом. выгрузке файлов	763,0		
Прочие	246,0		
5. Гудвилл	48176,0	26550,0	21626,0
6. Прочие	13628,0	4287,0	9341,0
В том числе:			
Решение тамож.комитета О признании СВХ	906,0		
Абонентские лицензии АТС (колцентр)	1297,0		
Базовая Лицензия спутникового канала	523,0		
Абон.лицензии АТС Колцентра	4038,0		
Расходы на подключение линий	6864,0		
Итого	1.065.079,0	196.349,0	868.730,0
Нематериальные активы дочерних структур.	58.307,0	3974,0	54333,0
Всего	1.123.386,0	200.323,0	923.063,0

Перечень незавершенного строительства и неустановленного оборудования.

Банком заключен договор с ТОО «Актобе Снаб Сервис» N20 от 31.01.2005г. на строительство и реконструкцию здания в г. Актобе, ул.Абулхаир Хана 56 б.

Общая стоимость подрядных работ согласно договору составит 414.697,1 тыс.тенге. Фактическое выполнение строительных работ за 2005 год составило 96.107,0 тыс.тенге. Планируемый срок окончания работ согласно договору 01.10.2006 года.

Согласно договору купли продажи от 12.10.2004г. банком приобретено недостроенное нежилое помещение по адресу г.Аксай, ул.Абая 27 на сумму 9.475,0 тыс.тенге. Реконструкция в 2005 году не производилась.

На складе по состоянию на 01.01.2006 года числится 135 единиц цветных миникамер для видеонаблюдения (неустановленное оборудование) на общую сумму 51.941,0 тыс.тенге. Планируемый срок установки – первое полугодие 2006 года.

Расходы на благотворительную деятельность в 2005 году составили 42.968,0 тыс. тенге, в том числе в денежном выражении 42.712,0 тыс. тенге, в натуральной оплате на сумму 256,0 тыс. тенге, в т.ч. дочерние компании – 1.201,0 тыс.тенге.

(Примечание № 23 к ф.2).

№	Наименование получателя	Сумма	Деньгами	В натуральной оплате на сумму
---	-------------------------	-------	----------	-------------------------------

1	Школы, детские учреждения	4.935,0	4.805,0	Видеомагнитофон, телевизор (40,0) компьютеры (90,0)
2	Пенсионеры	7.966,0	7.966	
3	Фонды	5.468,0	5.358,0	компьютеры (110,0)
4	Больницы	136,0	136,0	
4	Другие юридические лица	15.523,0	15.507,0	компьютер (16,0)
5	Другие физические лица	8.940,0	8.940,0	
	Итого	42.968,0	42.712,0	256,0

Средства выделялись: школам, организациям ветеранов войны и труда для проведения благотворительных мероприятий; для проведения 60-й годовщины Дня Победы; оказание помощи пенсионерам на лечение, кормление, продовольственные наборы; пострадавшим от наводнения в Кызылординской области; семьям погибших шахтеров в г. Караганда; на лечение в спец.клинике; для повышения уровня образования; для реализации музыкального проекта; на проведение международного турнира по гольфу; на проведение церемонии вручения премии «Тарлан»; на проведение культурных мероприятий и т.д.

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 2005 году в Банке непредвиденных обстоятельств не было.

В 2005 году, как и ранее, Банк продолжает работу по внедрению и

совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля.

Во исполнение требований Инструкции о требованиях к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в Банках второго уровня от 30.09.05г. №359 Банком принят новый План мероприятий по развитию систем управления рисками и внутреннего контроля в АО «АТФБанк».

Банком вновь пересматриваются принятые внутренние политики и процедуры по управлению рисками, а также дополняются функции органов управления Банка, включая полномочия Совета директоров.

В целях повышения эффективности управления Банком систематизирована управленческая отчетность, которая позволяет Правлению и Совету Директоров получать полноценную информацию о текущей финансовой деятельности Банка и размеров принятых рисков на регулярной основе. При этом, форматы информации о текущем финансовом состоянии Банка и принятых рисков стандартизированы в виде специальных форм управленческой отчетности, которые в том числе идентифицируют и измеряют кредитный, процентный риски, размер потери ликвидности, валютные риски, страновые риски, а также определяют степень подверженности рискам, сохранение их в пределах установленных лимитов.

Так же определен перечень сведений, предоставляемых дочерними компаниями. Банком выработана инвестиционная политика в отношении дочерних компаний. Во исполнение утвержденной Советом Директоров Банка «Концепции контроля над банковской группой: дочерними и ассоциированными компаниями АО «АТФБанк», разработаны «Правила осуществления инвестиций в дочерние и ассоциированные организации АО «АТФБанк». Утверждена Инвестиционная политика АО «АТФБанк», которая определяет цели инвестирования, полномочия по утверждению операций инвестирования, а также планов и лимитов инвестирования. В целях минимизации политических рисков проводится работа по страхованию инвестиций в дочерние организации.

В целях регламентирования полномочий и функциональных обязанностей руководящих работников Банка, а также в целях обеспечения двойного контроля правильности совершения банковских операций и контроля связанного с ними риска пересмотрены должностные инструкции работников Банка, а также приняты такие внутренние нормативные документы, как: Политика осуществления двойного контроля над операциями, проводимыми АО «АТФБанк», Положение о руководящих работниках Банка, уполномоченных на принятие решений о выдаче займов.

Кроме того, для усиления функций двойного контроля вновь пересмотрена организационно-функциональная структура Банка. В целях исключения конфликта интересов перераспределены обязанности управляющих директоров, пересмотрены должностные обязанности и полномочия сотрудников Банка. Впервые Совету директоров внутренним аудитом Банка по итогам работы за 2005 год предоставлены аудиторские Отчеты о возможных конфликтах интересов в АО «АТФБанк» при проведении операций и по функциональным обязанностям руководящих работников Банка.

В 2005 году Правлением определен Кодекс корпоративной культуры АО «АТФБанк», регулирующий вопросы поддержания и развития культуры, корпоративных ценностей, имиджа, бренда и пр. Для повышения квалификации своих работников на ежегодной основе обновляется План обучения.

В целях минимизации кредитных рисков Банком дополнительно разработан внутренний нормативный документ по формированию провизий и списанию классифицированных активов «Общие принципы классификации активов (займов) и условных обязательств (гарантий, аккредитивов и векселей)».

В целях адекватного и своевременного хеджирования валютного риска с помощью сделок с производными инструментами принята Методика хеджирования валютного риска производных инструментов АО «АТФБанк».

Определение риска ликвидности, процентного и валютного рисков, связанных со структурой активов (обязательств) Банка регламентировано в принятых следующих документах: Политикой оценки рыночных рисков, а также регулируется, Политикой управления риском ликвидности, Методикой оценке рыночных рисков, Методикой управления риском ликвидности. Модели, используемые при измерении рыночного риска Банка, предоставляются Совету Директоров - ежеквартально, Правлению – на ежедневной, еженедельной и ежемесячной основе согласно утвержденным формам отчетности и установленным лимитам. В части политики управления операциями по купле/продаже финансовых инструментов Банком осуществляет свои операции на основании Методики хеджирования валютного риска производных инструментов АО «АТФ Банк», Методики установления лимитов стоп – лосс, стоп-профит и совокупного лимита по операциям с финансовыми инструментами и Методики по предупреждению и недопущению чрезмерных расходов по операциям с финансовыми инструментами. Разработаны и внедрены процедуры определения стоимости финансового инструмента с учетом риска, которые регламентированы в Методике определения справедливой стоимости ценных бумаг.

В целях адекватного управления операционными рисками Банком осуществляется сбор (накопление базы данных) данных об операционных потерях, для систематизации которых разработан «Каталог операционных рисков АО «АТФБанк». Приобретено программное обеспечение «Риск-Менеджер Анализ», предназначенное для построения моделей: угроз, моделей защиты, проведения анализа возможных событий рисков и оценки рисков нарушения информационной безопасности автоматизированных информационных систем (АИС), построения вариантов комплексов мер по повышению безопасности АИС, на стадии формирования структурной модели ИТ Банка.

Кроме того, отдельно создана Рабочая группа для проработки вопросов, связанных с выбором резервного центра. Правлением принят Комплексный План мероприятий, проводимых в Банке при угрозе возникновения прорыва воды в системе тепло – холодоснабжения.

Правлением Банка в бюджет 2006 года заложены расходы по приобретению полиса комплексного страхования операций Банка и проводится соответствующая подготовительная работа.

Выпуск субординированного долга в виде облигаций осуществляется в целях выполнения Банком пруденциальных нормативов, установленных законодательством Республики Казахстан для пополнения собственного капитала банка и соответственно возможности увеличения портфеля кредитования реального сектора экономики.

Ниже представлены виды и объем выпущенных банком и дочерними организациями в обращение долговых ценных бумаг до 2005 года и находящиеся в обращении на 01.01.06 года.

Второй выпуск облигаций Банка:

а) вид ценных бумаг (акция, облигация): купонные именные субординированные облигации;

б) структура эмиссии: общее количество облигаций: 100.000 штук, номинал – 100,0 долларов США, на общую сумму 10.000.000 долларов США.

Облигации выпущены в бездокументарной форме.

Срок обращения облигаций – 5 лет

Дата погашения облигаций – 04.01.2007 года

в) размер купонного вознаграждения: ставка купонного вознаграждения – 9 % годовых или 4,5% полугодовых

Максимальная ставка вознаграждения: 7,0998%

Минимальная ставка вознаграждения: 19,0000%

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

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

Максимальная ставка вознаграждения: 8,5000%

Минимальная ставка вознаграждения: 6,5500%

Четвертый выпуск облигаций Банка:

а) вид ценных бумаг: именные купонные облигации;

б) структура выпуска:

общее количество облигаций: 45.000.000 штук, номинал – 100,00 (один) 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

д) размер купонного вознаграждения: ставка купонного вознаграждения – 8,5 % годовых от номинальной стоимости облигаций. По состоянию на отчетную дату срок выплаты купонного вознаграждения не наступил.

Максимальная ставка вознаграждения: 8,0000%

Минимальная ставка вознаграждения: 8,6000%

Облигации выпущенные в обращение в 2005 году.

Пятый выпуск (первый выпуск облигационной программы) облигаций Банка:

а) вид ценных бумаг: именные купонные облигации;

б) структура выпуска:

общее количество облигаций: 130.000.000 штук, номинал – 100,00 (один) тенге, на общую сумму 13.000.000.000,00 (тринадцать миллиардов) тенге.

Облигации выпущены в бездокументарной форме.

Срок обращения облигаций – 7 лет с даты начала обращения

в) размер купонного вознаграждения: ставка купонного вознаграждения в первый год обращения – 8,5 % годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная со второго года плавающая зависима от инфляции. Рассчитывается по формуле:

Максимальная ставка вознаграждения: 8,3000%

Минимальная ставка вознаграждения: 7,5500%

Еврооблигации АО «АТФБанк» находящиеся в обращении на 01.01.06 г.

Первый выпуск еврооблигаций Банка:

а) вид ценных бумаг: долговые международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя;

б) структура выпуска:

общее количество облигаций: 100 000 000 штук, номинал – (по циркуляру 100 долларов) на вторичном рынке 1,00 (один) доллар долга, на общую сумму 100 000 000,00 (сто миллионов) долларов США.

Облигации выпущены в бездокументарной предъявительской форме.

Срок обращения облигаций – 3 года с даты начала обращения

в) размер купонного вознаграждения: ставка купонного вознаграждения – 8,5 % годовых от номинальной стоимости еврооблигаций.

Максимальная ставка вознаграждения: 6,2705%

Минимальная ставка вознаграждения: 6,2705%

Второй выпуск еврооблигаций Банка:

а) вид ценных бумаг: долговые международные купонные ценные бумаги (еврооблигации)

на предъявителя;

б) структура выпуска:

общее количество облигаций: 200 000 000 штук, номинал – (по циркуляру 100 долларов) на вторичном рынке 1,00 (один) доллар долга, на общую сумму 200 000 000,00 (двести миллионов) долларов США.

Облигации выпущены в бездокументарной предъявительской форме.

Срок обращения облигаций – 5 лет с даты начала обращения

в) размер купонного вознаграждения: ставка купонного вознаграждения – 8.875 % годовых от номинальной стоимости еврооблигаций.

Максимальная ставка вознаграждения: 7,7011%

Минимальная ставка вознаграждения: 7,7011%

Еврооблигации АО «АТФБанк» выпущенные в обращение в 2005 году.

Третий выпуск еврооблигаций Банка:

а) вид ценных бумаг: долговые международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя;

б) структура выпуска:

общее количество облигаций: 200 000 000 штук, номинал – (по циркуляру 100 долларов) на вторичном рынке 1,00 (один) доллар долга, на общую сумму 200 000 000,00 (двести миллионов) долларов США.

Облигации выпущены в бездокументарной предъявительской форме.

Срок обращения облигаций – 7 лет с даты начала обращения

в) размер купонного вознаграждения: ставка купонного вознаграждения – 9.25 % годовых от номинальной стоимости еврооблигаций.

Четвертый выпуск еврооблигаций Банка:

а) вид ценных бумаг: долговые международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя;

б) структура выпуска:

общее количество облигаций: 200 000 000 штук, номинал – (по циркуляру 100 долларов) на вторичном рынке 1,00 (один) доллар долга, на общую сумму 200 000 000,00 (двести миллионов) долларов США.

Облигации выпущены в бездокументарной предъявительской форме.

Срок обращения облигаций – 5 лет с даты начала обращения

е) размер купонного вознаграждения: ставка купонного вознаграждения – 8.125 % годовых от номинальной стоимости еврооблигаций.

Максимальная ставка вознаграждения: 8,25%

Минимальная ставка вознаграждения: 6,25%

По состоянию на 01.01.06г. уставный капитал АО «СК «АТФ ПОЛИС» составил – 1.075.000,0 тыс.тенге

Оплаченный уставный капитал – 1.075.000,0 тыс.тенге. Единственным акционером, владеющим 100% акций АО «СК «АТФ ПОЛИС» является АО «АТФБанк».

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).

23.09.05г. Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций был зарегистрирован пятый проспект выпуска акций под №А 4237 с увеличением общего количества простых акций на 3 000 штук. Данному выпуску присвоен национальный идентификационный номер KZ1C42370011. Общее количество простых именных акций составило 5 375 акций. 14.10.05г. весь объем дополнительно выпущенных акций на сумму в 600 млн. тенге был выкуплен единственным акционером АО «СК «АТФ ПОЛИС» - АО «АТФБанк». Цена размещения – 200 тыс. тенге за одну акцию.

27.12.05г. АФН РК был утвержден отчет об итогах размещения акций АО «СК «АТФ ПОЛИС». Уведомление № А 4237 от 27.12.05г.

По состоянию на 01.01.06г. нереализованных и выкупленных собственных акций АО «СК «АТФ ПОЛИС» не было.

Зарегистрированное количество акций в обращении было – 5 375 штук простых именных акций.

Согласно Уставу АО «СК «АТФ ПОЛИС» порядок выплаты и определение величины дивидендов на акции, ежегодно выплачиваемых Обществом, устанавливается решением единственного учредителя – АО «АТФБанк».

Общество вправе выкупить собственные акции у Единственного Учредителя (Акционера), обладающего правом контроля над ним исключительно с согласия уполномоченного государственного органа Республики Казахстан по регулированию страхового рынка и надзору за страховой деятельностью, при условии, что в результате сделки не будут нарушены требования действующего законодательства Республики Казахстан, относящиеся к вопросам финансовой устойчивости и платежеспособности Общества.

Выкуп Обществом выпущенных акций осуществляется по решению Совета Директоров Общества, в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан. В решении должны быть указаны количество выкупаемых акций, их виды и категория, цена выкупа и сроки оплаты.

По состоянию на 01.01.06г. 100% зарегистрированных акций (5 375 штук) находились во владении АО «АТФБанк». АО «СК «АТФ ПОЛИС» собственные акции не выкупало.

Акции в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу не резервировались.

По состоянию на 01.01.06 года уставный капитал **ОАО «Энергобанк»** составил 486.000,0 тыс.тенге.

По состоянию на 31 декабря 2005 объявленный уставный капитал состоял из 3,000 тыс. простых акций номинальной стоимостью 50 сом каждая. Все простые акции имеют один голос и равные права на выплату дивидендов. По состоянию за 31 декабря 2005

выпущенный и оплаченный уставный капитал состоял из 3,000 тыс. простых акций ростых акций, соответственно.

По состоянию на 26 апреля 2005 г. на общем собрании акционеров Банка было принято решение об увеличении уставного капитала Банка. Номинальная стоимость новых акций составляла 41,400 тыс. сом. Оплата дополнительно выпущенного уставного капитала Банка была произведена АО «АТФБанк» в июле 2005 г.

Доля АО «АТФБанк» в уставном капитале ОАО «Энергобанк» составляет 73.92% или 2.217.579 акций в сумме 359.248,0 тыс.тенге. Все акции простые именные : 748.000 штук, дата приобретения 15.06.2004года, 828.000 штук, дата приобретения 27.07.2005 года, 185.650 штук 19.09.2005года, 455.929 штук, дата приобретения 26.09.2005года.

По состоянию на 1.01.2006 года уставный капитал ЗАО КБ «Сибирь» составляет 45.699,0 тыс.тенге. Инвестиции АО «АТФБанка» составили 58.699 тыс. тенге. Доля АО «АТФБанк» в уставном капитале ЗАО КБ «Сибирь» 100% и составляет: 7.000 штук простых именных акций, дата приобретения 02.11.2005 года.

По состоянию на 01.01.2006 года количество зарегистрированных акций АО «АТФБанк» составляет 20.000.000 (Двадцать миллионов) штук, в том числе:

Простые акции – 16.600.000 штук;

Привилегированные акции – 3.400.000 штук.

Количество оплаченных акций на 01.01.2006 в 2005 году составляет 20.000.000 (Двадцать миллионов) штук, в том числе:

Простые акции – 16.600.000 штук;

Привилегированные акции – 3.400.000 штук.

Из них в 2005 году было оплачено 5.229.239 штук, в том числе:

Простые акции – 3.729.239 штук

Привилегированные акции – 1.500.000 штук.

Количество простых акций размещенных в 2005 году среди существующих акционеров Банка: 1 818 239 штук

Количество привилегированных акций размещенных в 2005 году среди существующих акционеров Банка: 0 штук.

Количество простых акций размещенных в 2005 году среди новых акционеров Банка: 1 911 000 штук.

Количество привилегированных акций размещенных в 2005 году среди новых акционеров Банка: 1 500 000 штук.

Все акции в 2005 году размещались по номинальной стоимости. Номинальная стоимость 1 акций – 1000 тенге. Цена размещения 1 акции – 1000 тенге.

По состоянию на 01.01.2006 года все объявленные акции Банка были полностью оплачены.

Результаты сверки количества акций в обращении в начале и конце отчетного 2005 года АО «АТФБанк».

На начало отчетного периода в обращении находилось: 14.770.761 штук именных акций Банка, из них: 12.870.761 штук простых акций, 1.900.000 штук привилегированных акций без права голоса.

На конец отчетного года в обращении находилось: 20.000.000 штук именных акций Банка, из них: 16.600.000 штук простых акций, 3.400.000 штук привилегированных акций без права голоса.

Информация о доле меньшинства:

Наименование дочерней организации	Доля АТФБанк	Доля меньшинства
ОАО «Энергобанк» (Кыргызская Республика);	73.93%	26.07%
ЗАО «ОКБ «Сибирь» (Российская Федерация);	100%	---
АО «Страховая компания «АТФ – Полис»	100%	---

Доля меньшинства ОАО «Энергобанк» составляет 26.07% от общего числа размещенных акций. Данная часть акций принадлежит 39 юридическим и 14 физическим лицам. В связи с тем, что все 100% размещенных акций ЗАО «ОКБ «Сибирь» и АО «АТФПолис» принадлежат АО «АТФБанк», доля меньшинства в данных организациях отсутствует.

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

Простая акция предоставляет акционеру право на участие на общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, право на получение дивидендов при наличии у общества чистого дохода, а также части имущества общества при его ликвидации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед акционерами - собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, установленном уставом общества, и на часть имущества при ликвидации общества в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Привилегированная акция не предоставляет акционеру права на участие в управлении обществом, за исключением следующих случаев:

- 1) общее собрание акционеров общества 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 количества размещенных (за вычетом выкупленных) привилегированных акций;
- 2) общее собрание акционеров общества рассматривает вопрос о реорганизации либо ликвидации общества;
- 3) дивиденд по привилегированной акции не выплачен в полном размере в течение трех месяцев со дня истечения срока, установленного для его выплаты.

Простые акции дают право собственнику право голоса. Привилегированные акции дают собственнику право на получение дивидендов

- 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 01.01.2006 года акций, зарезервированных в качестве обеспечения опционов и контрактов на продажу - нет.

Распределение дохода в виде дивидендов по привилегированным акциям в 2005 году

Тип акций	Привилегированные акции	
	KZ1P35970618	KZ1P35970816
НИИ ценной бумаги		
Дивиденд на 1 акцию за 2004 год, тенге	120	100
Норма дивидендного дохода (тенговая), % годовых	12%	10%
Количество размещенных прив. акций, шт.	400.000	1.500.000
Начисляемые дивиденды по акциям за 2004 год, тенге	48.000.000	150.000.000

Начисленные и выплаченные дивиденды по привилегированным акциям в 2005 году

Дата последней выплаты дивидендов	Численность акционеров получивших дивиденды		Начисленные дивиденды, тенге		Выплаченные дивиденды, тенге		Удержанный у источника выплаты подоходный налог, тенге	
	Юр. лица	Физ. Лица	KZ1P35970618	KZ1P35970816	KZ1P35970618	KZ1P35970816	KZ1P35970618	KZ1P35970816
06 апреля 2005 года	17	65	48.000.000	150.000.000	46.310.052	141.600.000	1.689.948	8.400.000
Итого			198.000.000		187.910.052		10.089.948	

В течение 2005 года изменение Уставного и Собственного капитала Банка произошло за счет:

- поступления в УК, за купленные привилегированные акции в сумме 1.500.000,0 тыс.тенге;
- поступления в УК, за купленные простые акции в сумме 3.729.239,0 тыс.тенге;
- увеличения резервного капитала в сумме 360.000,0 тыс.тенге;

- доначисления специальных резервов по стандартным займам в сумме 715.885,00 тыс. тенге;
- корректировки подоходного налога в сумме 192.416,0 тыс.тенге;
- выплаты гарантированных дивидендов по привилегированным акциям за 2004 год в сумме 198.000,0 тыс.тенге;
- корректировок доходов от инвестиций в ассоциированную и дочерние компании (нетто), в сумме 99.925,0 тыс.тенге;
- элиминации по расчетам между банком и дочерними компаниями (нетто)- 3.213,0 тыс.тенге;
- нераспределенного дохода прошлого и текущего года дочерних компаний в сумме 311.175,0 тыс.тенге
(Ф. 1 рабочая таблица сч. 3580,3599).

Согласно протоколу 1 (36) от 17.03.05 Годового общего собрания акционеров АО «АТФБанк» г. был утвержден порядок распределения чистого дохода АО «АТФБанк» за 2004 год. На пополнение резервного капитала произведено отчислений в сумме 360.000,0 тыс.тенге. Было принято решение и выплачено дивидендов по привилегированным акциям в сумме 198.000,0 тыс.тенге.

Так же была проведена корректировка общих провизий по стандартным займам по рекомендации аудиторской компании Эрнст энд Янг в сумме 565.334,0 тыс.тенге и в сумме 29,6 проведена амортизация переоценки основных средств.

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 2005 году в сравнении с 2004 годом произошло снижение ставок вознаграждения по таким процентным активам как кредитование клиентов и портфель приобретенных ценных бумаг и рост ставки по размещению депозитов на межбанковском рынке:

Активы	2005		2004		Изменение	
	Среднегодовой объем	Ср.год. % ставка	Среднегодовой объем	Ср.год. % ставка	Среднегодовой объем	Ср.год. % ставка
Кредиты клиентам	161 112 425	13,4%	80 501 759	14,2%	80 610 666	-0,8%
МБК и депозиты размещенные	13 295 375	4,7%	4 296 563	3,4%	8 998 812	1,3%
Ценные бумаги	55 297 919	3,9%	28 814 667	5,6%	26 483 252	-1,7%

Причиной снижения ставок вознаграждения по кредитованию клиентов явилась общая стабилизация экономики Казахстана и конкуренция со стороны других банков. В портфеле ценных бумаг в сравнении с 2004 г. возросла доля низкодоходных Нот НБ РК, что повлияло на снижение ставки по портфелю.

По пассиву баланса по большинству позиций (кроме субординированных средств и остатков на текущих счетах клиентов) ставки вознаграждения изменились в сторону увеличения:

Тыс. тенге

Пассивы	2005		2004		Изменение	
	Среднегодовой объем	Ср.год. % ставка	Среднегодовой объем	Ср.год. % ставка	Среднегодовой объем	Ср.год. % ставка
Субординированные облигации	10 716 127	8,6%	1 342 222	9,0%	9 373 905	-0,4%
Средства банков и финансовых организаций	51 605 546	4,9%	34 203 660	4,1%	17 401 886	0,8%
Выпущенные облигации	67 624 826	8,8%	16 002 846	8,6%	51 621 980	0,2%
Средства до востребования	31 435 465	0,5%	23 101 094	0,8%	8 334 371	-0,3%
Срочные средства клиентов	60 937 111	7,7%	34 067 234	6,9%	26 869 877	0,8%
- юридических лиц	43 745 202	7,5%	24 051 392	6,7%	19 693 810	0,8%
- физических лиц	17 191 909	8,4%	10 015 842	7,4%	7 176 067	1,0%

Средневзвешенная ставка по субординированным облигациям Банка снизилась в связи с размещением в январе и июле-августе субординированных облигаций на общую сумму 17,5 млрд. тенге.

Помимо простых внутренних облигаций в тенге, выпущенных в декабре 2003 года с купоном 8,5% годовых и размещенных в 2004 году двух траншей еврооблигаций на сумму 100,0 и 200,0 млн. долларов США с купонами 8,5 и 8,875% годовых соответственно, в 2005 году были размещены еще два транша: в апреле – 200,0 млн. долл. под 9,25% годовых и в октябре – 200,0 млн. долл. под 8,125% годовых. Более высокая ставка вознаграждения по 3-му траншу обусловлена более длительным сроком размещения – 7 лет, тогда как 4-й транш размещен на 5 лет.

Ставки вознаграждения по привлечению средств на межбанковском рынке выросли вслед за ростом LIBOR.

По срочным депозитам клиентов как физических так и юридических лиц удлинились сроки привлечения и как следствие выросла ставка, также влияние оказало проведение юбилейной акции – 10-ти ление Банка.

На средневзвешенную ставку по текущим счетам клиентов влияние оказала большая в сравнении с предыдущими годами остатков на счетах «некорпоративных» клиентов.

Максимальный доход Банку приносят операции кредитования клиентов.

Ссудный портфель Банка в течение 2005 года составлял порядка 60-65% актива баланса, как и предусмотрено Политикой управления активами и пассивами. Средний размер ссудного портфеля-брутто в 2005 году составил 161,2 млрд. тенге, увеличившись на 80,6 млрд. тенге в сравнении с 2004 году, и изменяясь от 115,3 млрд. тенге в начале года к 242,3 млрд. тенге в его конце. Средняя за год процентная ставка сложилась на уровне 13,4% годовых.

Доход от кредитования клиентов составил 21.183.588,0 тыс. тенге, увеличившись на 10.486.035,0 тыс. тенге в сравнении с 2004 г. (Примечание № 3 к ф.2)

Расходы на формирование провизий по кредитам составили 1.848.564,0 тыс. тенге. (Примечание № 13 к ф.2).

В результате операции от кредитования принесли Банку в 2005 году. 19.335.024,0 тыс. тенге.

Расшифровка прочих операционных доходов, не связанных с выплатой вознаграждения на 01.01.2006года. (Примечание № 22 к ф. 2).

Вид прочих доходов	Сумма	Дата отражения
Страховые премии по АО "АТФПолис" (нетто)	579 101	Отчетный год
Доходы от переоценки выпущенных в обращение облигаций (нетто)	-5 878	Отчетный год
Доходы от инвестиций в ассоциированную компанию, оцененные по справедливой стоимости	22 713	Отчетный год
Неустойка (штраф, пеня)	116 558	Отчетный год
Прочие доходы от небанковской деятельности (страховые выплаты за автомашины, возмещение ущерба, командировочных расходов, расходов на обучение и т.д.)	8 785	Отчетный год
Доходы по простой аренде	2 824	Отчетный год
Доходы по купле-продаже драгоценных металлов (нетто)	-7 579	Отчетный год
Доходы от переоценки аффинированных драгоценных металлов (нетто)	8 468	Отчетный год
Доходы от прочей переоценки (нетто)	-48 411	Отчетный год
Доходы от возмещения расходов за предоставленные коммунальные услуги	2 949	Отчетный год
Доходы от возмещения расходов по связи	1 475	Отчетный год
Возмещение почтово-телеграфных расходов и расходов по СВИФТ	2 371	Отчетный год
Доходы от реализации основных средств	2 705	Отчетный год
Доходы от возмещения расходов по охране	84	Отчетный год
Доля меньшинства	10 670	Отчетный год
Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	110 189	Отчетный год
Доходы от возмещения расходов по упаковке денежной наличности	69	Отчетный год
Доходы от возмещения за растаможивание дорожных чеков	108	Отчетный год
Прочие доходы от банковской деятельности	336 455	Отчетный год
Чрезвычайные доходы	1 288	Отчетный год
ИТОГО:	1 144 944	

Расшифровка прочих операционных расходов, не связанных с выплатой вознаграждения на 01.01.2006 года. (Примечание № 23,27 к ф.2).

Вид прочих расходов	Сумма	Дата отражения
Прочие общехозяйственные расходы:	14071	
- расходы по приобретению бланков	7669	Отчетный год
- расходы на спецодежду и индивидуальные средства защиты	2260	Отчетный год
- прочие общехозяйственные расходы	4142	Отчетный год
Прочие расходы от небанковской деятельности:	270439	
- прочие расходы от небанковской деятельности (услуги VIP зала, продукты питания и материалы для представительских нужд, организация и проведение корпоративных праздников, сувенирная продукция, подарки и прочее)	180929	Отчетный год
- расходы на подготовку кадров	34916	Отчетный год
- благотворительная помощь юридическим лицам	33533	Отчетный год
- прочие расходы по представительству банка в г.Москва	1811	Отчетный год
- благотворительная помощь физическим лицам	8233	Отчетный год
- расходы по содержанию квартиры в г.Астана	11017	Отчетный год
Прочие расходы	157706	
- неустойка (штраф, пеня)	2183	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)	125690	Отчетный год

- расходы от реализации нефинансовых активов	6177	Отчетный год
- расходы по упаковке материалов	12655	Отчетный год
- убытки прошлых периодов	667	Отчетный год
- расходы по изготовлению пластиковых карточек	9236	Отчетный год
- убытки от реализации ветхой валюты	948	Отчетный год
- прочие расходы по представительству банка в г.Москва	150	Отчетный год

В консолидированном «Отчете о движении денег» по ф. 3 отдельно показываются потоки денежных средств, классифицируемые по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности, что позволяет пользователям оценить воздействие каждого из ее видов на величину общих потоков денежных средств и на финансовое состояние банка.

В консолидированном отчете финансовой группы Банка отражены доходы и расходы, выраженные в денежной форме в отчетном периоде. В связи с этим, произведены корректировки дохода, полученного до уплаты налога, на величину доходов-расходов, не связанных с движением денег: ассигнования на резервы; амортизационные отчисления; изменения в начисленных доходах; изменения в начисленных расходах; нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива.

Эквивалент денежных средств – краткосрочные, высоколиквидные инвестиции, легко конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения ценности.

На основании вышеуказанного определения в консолидированном отчете финансовой группы АО «АТФБанк» к денежным эквивалентам отнесены остатки в национальных (центральных) банках, ностро- счета и вклады, размещенные в других банках, а также операция обратного РЕПО АО «АТФБанка», обеспеченная ценными бумагами АО «Банк Тураналем», (со сроком размещения 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.

Всего по финансовой группе Банка, в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности за 2005 год произошел приток денег и их эквивалентов на 19.002.069,0 тыс. тенге.

Операционная деятельность – основная деятельность банка, приносящая доход, и прочая деятельность, отличная от инвестиционной и финансовой.

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» операционной деятельности консолидированного «Отчета о движении денег».

По операционной деятельности в финансовой группе Банка в целом наблюдается отток денег на 109.881.126,0 тыс. тенге (до налогообложения). Отток связан с увеличением сумм размещенных вкладов на 2.950.967,0 тыс. тенге и предоставленных займов клиентам на 131.046.056,0 тыс. тенге, а также увеличением ЦБ по договору обратного РЕПО на 235.009,0 тыс. тенге, размещенные в ДК Банка АО «СК «АТФ-Полис». Также наблюдается увеличение портфеля торговых и имеющихся для продажи ценных бумаг по финансовой группе Банка на 49.671.454,0 тыс. тенге, которое связано, в основном с увеличением приобретения ценных бумаг, имеющихся для продажи.

Имеющийся приток денег по операционной деятельности на 70.403.765,0 тыс. тенге, в основном, связан с увеличением сумм привлечения межбанковских и клиентских вкладов, в том числе: за счет увеличения сумм Лоро-счетов банков на 264.684,0 тыс. тенге; увеличения привлечения вкладов: краткосрочных вкладов других банков - на

1.130.114,0 тыс. тенге и срочных вкладов клиентов – на 16.601.749,0 тыс. тенге, а также ростом текущих счетов клиентов – на 28.857.468 тыс. тенге. Кроме того, за 2005 год произошел рост сумм гарантий под денежное обеспечение на 135.501,0 тыс. тенге; рост аккредитивов – на 526.517,0 тыс. тенге, а также транзитных счетов клиентов – на 286.584,0 тыс. тенге. При этом, наблюдается уменьшение суммы Лоро-счетов организаций осуществляющих отдельные виды банковских операций на 113.103 тыс. тенге и металлических счетов клиентов на 173.493 тыс. тенге, а также средств клиентов на счетах прочих кредиторов – на 193.499,0 тыс. тенге.

Кроме того, за отчетный год наблюдается снижение суммы ценных бумаг, по соглашениям РЕПО на 3.690.004,0 тыс. тенге.

Приток денежных средств прочих активов и обязательств связан с изменениями по созданным резервам (провизиям), амортизации, начисленных доходов и расходов, связанных с получением вознаграждения (в том числе и комиссионного), а также дисконта, премий, счетов корректировок по ЦБ и субординированному долгу.

Инвестиционная деятельность – приобретение и реализация долгосрочных активов и других инвестиций, не относящихся к денежным эквивалентам.

По инвестиционной деятельности в целом наблюдается приток денег на 23.342.739,0 тыс. тенге: так, за 2005г прошло приобретение ЦБ, удерживаемых до погашения на 57.679.741,0 тыс. тенге, а поступления от их погашения на 83.687.861,0 тыс. тенге; приобретение основных средств и нематериальных активов на 3.104.978,0 тыс. тенге, поступления от продажи основных средств в сумме 31.184,0 тыс. тенге; чистые денежные средства от приобретения дочерней компании ЗАО КБ «Сибирь» и АО «Энергобанк» составляют 709.272,0 тыс. тенге, а уплаченные за приобретение дочерних и ассоциированных компаний суммы чистых денежных средств равны 300.859,0 тыс. тенге.

Финансовая деятельность – это деятельность, которая приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала и долгосрочных заемных средств банка.

В финансовой деятельности приток денег на сумму 106.905.683,0 тыс. тенге произошел за счет взносов в капитал на 5.269.524,0 тыс. тенге и выпуска долговых обязательств на сумму 71.900.774,0 тыс. тенге (в том числе долговых ценных бумаг – на 53.095.947,0 тыс. тенге); а также увеличением привлечения краткосрочных займов банков и международных финансовых организаций (ЕБРР) на 36.584.107,0 тыс. тенге. Отток денег связан, в основном, со снижением займов Правительства на –460.518,0 тыс. тенге и долгосрочных займов других банков на –5.671.537,0 тыс. тенге.

Основные направления развития информационной системы банка.

24 июня 2005 г. Банком был подписан Договор с компанией «TEMENOS NL BV», Швейцария, на приобретение и внедрение автоматизированной банковской информационной системы TEMENOS T24. Компания «TEMENOS NL BV» выиграла тендер, организованный для Банка компанией «Deloitte», между 10 претендентами – ведущими мировыми производителями автоматизированных банковских систем. Совместный проект АО «АТФБанк» и «Deloitte» по выбору АБИС длился почти 5 месяцев – с 18 ноября 2004г. по 13 апреля 2005г.

TEMENOS Group AG основан в 1993 году. Головной офис находится в Женеве (Швейцария). Компания имеет 34 офиса в 29 странах мира. TEMENOS Group AG является провайдером интегрированной модульной банковской системы более чем 400 финансовых институтов в 110 странах мира. TEMENOS T24 будет обеспечивать розничную, корпоративную и казначейскую функциональность с локальным клирингом и рост потенциала доходов АТФБанка. Общая продолжительность проекта около 20 месяцев, с полным запуском системы в мае 2007 года. Для внедрения автоматизированной банковской информационной системы TEMENOS T24 в АО «АТФБанке» создано отдельное самостоятельное подразделение – «Управление по внедрению АБИС Теменос Т24», которое в данный момент находится на этапе анализа и описания бизнес-процессов

Банка, построения системной архитектуры и подготовки к процессу кастомизации системы под требования Банка (общая сумма затрат на приобретение лицензии и сопровождение в 2005 году 2.917.816,0 EUR).

В 2005 году банком был заключен ряд Договоров с компанией «Зирван», Россия, на приобретение и внедрение системы электронного документооборота «jDocFlow», позволяющей повысить прозрачность выполнения деловых процедур, упрощение и стандартизацию делопроизводства и документооборота (общая сумма затрат на приобретение лицензии, внедрение и сопровождение с октября 2004 года. по декабрь 2005 года 310. 604,0 USD).

В октябре 2005 года подготовлен Договор с компанией «Aiantes» на закупку двух сканеров PayScan, позволяющих заменить ввод данных вручную с бумажных платежных документов на автоматизированный ввод реквизитов платежных документов в тенге непосредственно в АБИС путем считывания штрих-кода с платежного документа (общая сумма затрат – 661,9 тыс. тенге).

В марте 2005 года подготовлен Договор с компанией «Бизнес-Информ» на закупку программного обеспечения «Прием пенсионных и социальных отчислений» и 44 устройств аппаратной защиты к ним на общую сумму 590,0 тыс.тенге.

На текущий момент АТФБанк предлагает обслуживание посредством глобальной сети Интернет - ATF-online. Данная система позволяет клиентам производить мониторинг состояния своих банковских счетов в любое удобное время.

В 2005 году получила дальнейшее развитие АБИС «ATFPro v.2». Реализован и подготовлен к внедрению самостоятельный модуль «Залоги». Значительно доработаны существующие модули «Кредиты», «Депозиты», «Тарифы», «Кастоди», «Reporter», «Валютное регулирование» и др. согласно поставленных УБТ задач. Разработаны шлюзовые программы для увязки АБИС с внешними клиринговыми платёжными системами. Решены вопросы организации каналов Передачи Данных между подразделениями банка в Западном Казахстане. Запущены в технологическую эксплуатацию офисные помещения банка в бизнес-центре «Чарын» в г. Алматы.

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 2005 году, продолжают быть подбор, обучение и удержание персонала. Кроме того, в 2005 году стало приоритетным направление укрепления и развития корпоративной культуры.

Подбор персонала регулируется «Положением о подборе и адаптации персонала АО «АТФБанк». Поиск кандидатов осуществляется Отделом по человеческим ресурсам по заявкам подразделений, но подразделение может осуществлять поиск и самостоятельно, не обращаясь в Отдел. Однако при отборе кандидатов на вакантную

позицию и решении вопроса о приеме на работу предусматривается обязательное собеседование с менеджером Отдела по человеческим ресурсам.

По состоянию на 1 января 2006 года количество работников Группы составляло 2.616 человек, в т.ч. АО «АТФБанк» - 2036, дочерние компании: АО СК «АТФ Полис» - 268, ОАО «Энергобанк» - 282, ЗАО ОКБ "Сибирь"- 30. Текучесть кадров за 2005 год составила : АО «АТФБанк» - 21%, АО СК «АТФ Полис» - 71%, ОАО «Энергобанк» - 45%, ЗАО ОКБ "Сибирь"- 62%.

Сведения по ФЗП за 2005 год по Банковской группе:

Всего ФЗП - 2.622.145,0 тыс.тенге. Социальные выплаты – 119.972,0 тыс.тенге (в т.ч.: мед.страхование- 16.000,0 тыс.тенге, пособия по б/листам-34.289,0 тыс.тенге). ФЗП за минусом соц.выплат – 2.502.173,0 тыс. тенге. Средняя численность за год – 2462 человека. Средний ФЗП без учета соц.выплат – 2.993 тыс.тенге. (Примечание № 24 к ф. 2).

Для адаптации новых работников Банка используется «Справочник для работников АТФБанк», который носит информативно-консультативный характер. Справочник информирует о деятельности Банка и его истории, представляет работникам членов Правления и курируемые ими подразделения, консультирует по вопросам обустройства рабочего места, различным организационным вопросам, принятым правилам и процедурам, разъясняет основные правила поведения работников Банка.

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 2005 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, и работой с недовольством клиентов и рекламациями. Также было проведено наиболее актуальное для Банка корпоративное обучение базовым принципам и навыкам менеджмента для среднего менеджмента Банка.

Дополнительно были проведены тренинги для секретарей (т.к. секретари обязательно должны учиться общению и планированию) и кассиров.

В целом за 2005год повышение квалификации прошли 268 сотрудников Головного Банка, что на 67% превышает количество прошедших обучение за 2004 год, и 230 работников филиалов. Таким образом, обучение прошло около 25% персонала Банка.

Затраты на подготовку персонала в 2005 году составили 36.205,0 тыс.тенге , в т.ч. АО «АТФБанк»–34.916,0 тыс.тенге, АО «СК «АТФ–Полис»-965,0 тыс.тенге, ЗАО ОКБ «Сибирь»-84,0 тыс.тенге, ОАО «Энергобанк»- 240,0 тыс.тенге.

(Примечание № 23 к ф. 2).

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.

Большим событием в жизни Банка была разработка и принятие Кодекса корпоративной культуры. Данный Кодекс разрабатывался с привлечением всех подразделений Банка, включая региональные филиалы. Проект был рассмотрен и обсужден Комитетом по кадровой политике и Правлением Банка. Были проведены собрания в рабочих коллективах по обсуждению проекта Кодекса и сбору предложений, были проведены презентационные встречи для руководителей подразделений и

филиалов. После чего Кодекс был принят работниками на внутреннем референдуме. Среди корпоративных праздников событием 2005 г. стало празднование 10-летнего юбилея Банка.

Продолжается традиция проведения летнего праздника для детей, на котором работники имеют возможность познакомиться друг с другом в роли родителей. Проведение такого «семейного» праздника способствует не только повышению лояльности работников, но и укреплению отношений между ними. И, конечно, в декабре традиционно была организована Новогодняя детская Елка.

Уже традиционно были отмечены и неформальные праздники - День св. Валентина, День смеха (1 апреля). В эти дни проводятся веселые конкурсы, где работники могут раскрыть свои таланты и узнать друг друга с новой стороны.

Событиями в спортивной жизни Банка в течение 2005 г стали внутрибанковский турнир по настольному теннису и мини-футболу, посвященные 10-летию Банка, а также внутрибанковский турнир по мини-футболу, проведенный в ноябре в честь Дня финансиста.

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

Заботясь о здоровье своих работников, а также в целях удержания работников и укрепления их лояльности, Банк оформляет медицинскую страховку сотрудникам Головного банка и филиала в г. Алматы, проработавшим в АТФБанке от 2-х и более лет.

И.о. Председателя Правления

И.В. Синдонис

Главный бухгалтер

А.М. Деревянко