

Пояснительная записка к консолидированной финансовой отчетности АО «АТФБанк» за 2006 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 связи с внесением изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» Законом Республики Казахстан от 08.07.2005 года № 69 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам деятельности государственных органов, осуществляющих регулирование финансового рынка», Законом Республики Казахстан от 08.07.2005 года № 72 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг и акционерных обществ», Законом Республики Казахстан от 23.12.2005 года № 107 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам лицензирования и консолидированного надзора», а также внесением изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах» Законом Республики Казахстан от 08.07.2005 года № 72 «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам рынка ценных бумаг и акционерных обществ» была осуществлена государственная регистрация Устава АО «АТФБанк» в новой редакции от 02 июня 2006 года.

В процессе своей деятельности Банком получены государственные лицензии на занятие:

- кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг № 0407100098 от 21 июля 2000 года, № 040700148 от 20 декабря 2001 года, № 0407100155 от 9 сентября 2002 года, № 0407100197 от 27 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 03 февраля 2006 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, строительные и промышленные предприятия, расположенные в различных регионах республики. Кроме этого, банк финансирует зерновые и хлопковые проекты, проекты по выращиванию и переработке другой сельскохозяйственной продукции. 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 (II транш программы «Постприватизационная поддержка сельского хозяйства»);

Банк активно участвует в реализации подпрограммы 107 "Субсидирование ставки вознаграждения (интереса) по кредитам, выдаваемым банками второго уровня предприятиям по переработке сельскохозяйственной продукции на пополнение их оборотных средств" программы 006 "Государственная поддержка развития агропромышленного комплекса".

Вместе с тем, Банк ведет активную работу в сфере розничного бизнеса:

- кредитование физических лиц на приобретение недвижимости, автомобилей и на потребительские цели;

- привлечение денег населения на срочные депозиты;

- валютнообменные операции через сеть обменных пунктов Банка;

- операции с дорожными чеками;

- переводные операции посредством систем международных переводов Western Union Contact, а также посредством SWIFT, кроме того, переводы по Казахстану через сеть своих Розничных центров;

- выпуск и обслуживание пластиковых карт.

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 наращивает свое присутствие в регионах и планирует значительно расширить сеть точек продаж. Широкая региональная сеть дает возможность комплексного обслуживания в едином стандарте расположенных в разных регионах подразделений крупных предприятий, холдингов, финансово-промышленных групп. Каждый филиал банка привносит в регионы сервис высокого уровня, предоставляя своим клиентам полный перечень банковских услуг.

По состоянию на 01.01.2006 г. региональная сеть Банка была представлена 18 филиалами, 17 расчетно-кассовыми отделами и 2 дополнительных офиса Филиала АО «АТФБанк» в г. Алматы.

В течение 2006 года была проведена работа по преобразованию:

- 16 РКО Банка в дополнительные помещения действующих филиалов (в виде Центров Банковского Обслуживания (ЦБО), Розничных Центров (РЦ), АТФБизнес);
- 1 РКО в г. Кульсары Атырауской области в филиал.

В отчетном году были открыты:

Филиалы:

1. Филиал АО «АТФБанк» в г. Петропавловск (регистрация в органах юстиции 10.03.2006 г.)

2. Филиал АО «АТФБанк» в с. Урджар Восточно-Казахстанской области (регистрация в органах юстиции 20.11.2006 г.)

3. Филиал АО «АТФБанк» в г. Темиртау (регистрация в органах юстиции 20.11.2006 г.)

Дополнительные помещения филиалов Банка:

1. РЦ Филиала АО «АТФБанк» в г. Атырау (дата регистрации в органах юстиции 03.06.2006 г.)

2. РЦ Филиала АО «АТФБанк» в г. Атырау (дата регистрации в органах юстиции 04.12.2006 г.)

3. РЦ Филиала АО «АТФБанк» в г. Алматы (дата регистрации в органах юстиции 20.12.2006 г.)

4. РЦ Филиала АО «АТФБанк» в г. Алматы (дата регистрации в органах юстиции 25.01.2007 г.)
 5. РЦ Филиала АО «АТФБанк» в г. Алматы (дата регистрации в органах юстиции 25.01.2007 г.)
 6. VIP-центр Филиала АО «АТФБанк» в г. Алматы (дата регистрации в органах юстиции 10.10.2006 г.)
 7. ЦБО Филиала АО «АТФБанк» в г. Алматы (дата регистрации в органах юстиции 08.09.2006 г.)
 8. ЦБО Филиала АО «АТФБанк» в г. Алматы (дата регистрации в органах юстиции 08.09.2006 г.)
 9. РЦ Филиала АО «АТФБанк» в г. Актобе (дата регистрации в органах юстиции 26.10.2006 г.)
 10. РЦ Филиала АО «АТФБанк» в г. Актобе (дата регистрации в органах юстиции 10.07.2006 г.)
 11. РЦ Филиала АО «АТФБанк» в г. Семипалатинск (дата регистрации в органах юстиции 23.08.2006 г.)
 12. ЦБО в г. Аягоз – доп. офис Филиала АО «АТФБанк» в г. Семипалатинск (дата регистрации в органах юстиции 06.12.2006 г.)
 13. РЦ Филиала АО «АТФБанк» в г. Кызылорда (дата регистрации в органах юстиции 16.11.2006 г.)
 14. ЦБО Филиала АО «АТФБанк» в г. Усть-Каменогорск (дата регистрации в органах юстиции 13.03.2006 г.)
 15. РЦ Филиала АО «АТФБанк» в г. Астана (дата регистрации в органах юстиции 31.07.2006 г.)
 16. РЦ Филиала АО «АТФБанк» в г. Астана (дата регистрации в органах юстиции 31.07.2006 г.)
- Таким образом, по состоянию на 01.01.2007 г. региональная сеть Банка представлена 22 филиалами и 34 дополнительными офисами филиалов.

По состоянию на 1 января 2007 года количество работников Группы составляло 3.650 человек, в т.ч. АО «АТФБанк» - 2.713, дочерние компании: АО СК «АТФ Полис» - 271, ОАО «АТФБанк-Кыргызстанк» - 390, ЗАО «БанкСибирь» - 88, АО «ОНПФ «Отан» - 188.

Банк является родительской организацией Банковской группы АО «АТФБанк», в состав которой входит:

- дочерняя организация Акционерное общество «Страховая компания «АТФ Полис» - Республика Казахстан, созданная решением Совета директоров ЗАО «АТФБ» (Протокол № 5 от 20.10.1999г.), Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 30222-1910-АО от 01.12.2004г., выдано Министерством юстиции Республики Казахстан, юридический адрес: 050000, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кабанбай Батыра,83;

- дочерняя организация ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» - Кыргызская Республика, решение об инвестировании средств АО «АТФБанк» для участия в уставном капитале ОАО «Энергобанк» принято Советом директоров АО «АТФБанк» (протокол №22/2003 от 08.10.2003г.), Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №870-3300-АО (ИУ) от 14.12.2006г., выдано Министерством юстиции Кыргызской Республики; юридический адрес: 720070, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Жибек Жолу 493;

- дочерняя организация ЗАО «Банк Сибирь» - Российская Федерация, решение Правления АО «АТФБанк» (протокол №123 от 16.09.2004г) о приобретении акций ЗАО ОКБ «Сибирь» утверждено Советом директоров АО «АТФБанк» (протокол №04/2005 от 03.02.05 г.); Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации №170

от 14.05.2002 г., выдано Центральным Банком Российской Федерации; юридический адрес: 644007, Российская Федерация, г. Омск, ул. Орджоникидзе 48;

- дочерняя организация АО «ОНПФ «Отан» - Республика Казахстан, решение о вхождении в состав акционеров АО ОНПФ «Отан» принято Правлением АО «АТФБанк» (протокол №54 от 29.04.2004г.); Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №42602-1910-АО от 14.11.2003 г., выдано Министерством юстиции Республики Казахстан; юридический адрес: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Манаса, д.34 "А"/8"А";

- дочерняя организация ATF Capital B.V. - Королевство Нидерландов, созданная решением Совета директоров АО «АТФБанк» (протокол №10/2006 от 13.03.2006г.), юридический адрес: Королевство Нидерландов, Shouwburgplein 30-34, 3012 CL Роттердам.

- зависимая организация ОАО «Сохибкорбанк» - Республика Таджикистан, решение о приобретении контрольного пакета акций ОАО «Сохибкорбанк» утверждено Советом директоров АО «АТФБанк» (протокол №26/2006 от 26.09.06 г.), Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица №001-1684 от 15.02.2005 г., выдано Министерством юстиции Республики Таджикистан; юридический адрес: 735700, Республика Таджикистан, Согдийская область, г. Худжанд, ул. Камоли Худжанди, 165.

В 2006 году Банк произвел следующие инвестиции в ассоциированные и дочерние компании:

- создал дочернюю компанию ATF Capital B.V. со 100 % участием в уставном капитале. Инвестиции составили 323 252 тыс.тенге;
- приобрёл 20,26 % уставного капитала ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» за 1 222 944,0 тыс. тенге;
- инвестиции Банка в дочернюю компанию АО «СК «АТФ Полис» - увеличились до 1 725 000 тыс. тенге;
- приобрёл 37,61 % уставного капитала АО «ОНПФ «Отан» за 242 692,0 тыс. тенге;
- инвестиции Банка в дочернюю компанию ЗАО «Банк Сибирь» - увеличились до 1 378 695,0 тыс. тенге;
- приобрёл 24,07% уставного капитала ОАО «Сохибкорбанк» за 126 014,0 тыс. тенге;

Наименование дочерней организации	Доля АТФБанк	Доля меньшинства
ОАО «Сохибкорбанк» (Республика Таджикистан)	24,07%	75,93%
ATF Capital BV	100%	---
ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» (Кыргызская Республика);	94,18%	5,82%
ЗАО «БанкСибирь» (Российская Федерация);	100%	---
АО «Страховая компания «АТФ Полис»	100%	---
АО «ОНПФ «Отан»	61,90%	38,10%

Доля меньшинства ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» составляет 5,82% от общего числа размещенных акций. Данная часть акций принадлежит 27 юридическим и 9 физическим лицам. Доля меньшинства АО «Отан» составляет 38,10% от общего числа размещенных акций. Данная часть акций принадлежит 4 юридическим лицам. Доля меньшинства ОАО «Сохибкорбанк» (Республика Таджикистан) составляет 75,93% от общего числа размещенных акций. Данная часть акций принадлежит 25 физическим лицам.

В связи с тем, что все 100% размещенных акций ЗАО «БанкСибирь», АО «АТФПолис» и ATF Capital BV принадлежат АО «АТФБанк», доля меньшинства в данных организациях отсутствует.

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 квартала/полугодия структурные подразделения Банка, осуществляющие контроль и мониторинг за дочерними/ассоциированными организациями, совместно готовят отчет о состоянии дочерней/ассоциированной организации.

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.

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.

Список акционеров АО «АТФБанк» по состоянию на 01.01.2007 г.:

Полное наименование прямых и косвенных акционеров Банка	Доля участия от размещенных акций, %	Доля простых акций %	Доля привилегированных акций %
The Bank of New York, ADRs	14,83%	14,83%	
Утемураев Булат Жамитович	13,69%	13,69%	
ТОО «Актаустройинвест»	12,50%		12,50%
Утемураев Алидар Булатович	9,61%	9,61%	
Утемураев Ануар Булатович	9,60%	9,60%	
ТОО «Verny Investments Holding»	5,14%		5,14%

Учетная политика Банка утверждена Советом директоров АО «АТФБанк» от 9 февраля 2005 года (Протокол № 05/2005) и 21 июля 2006 года (Протокол 22/2006). 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, недополученная сумма, или сумма, вероятность погашения которой перестала существовать, признается в качестве расхода, а не как корректировка дохода. При появлении уверенности относительно того, что Банк не будет оплачивать или использовать товары, работы, услуги, ранее включенные в расход, эта сумма признается в качестве дохода, а не 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. осуществляется за счет созданных резервов (провизий).

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.

Провизии для покрытия убытков от 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 предоставленных займов в иностранной валюте или тенге с 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 «Страховая компания «АТФ Полис», ОАО «АТФБанк-Кыргызстан», ЗАО «БанкСибирь, АО «ОНПФ «Отан», ATF Capital BV и ОАО «Сохибкорбанк» объединяются построчно и по характеру и сущности. При составлении консолидированной отчетности с дочерней организацией, Банк производит 100% консолидацию активов, обязательств и собственного капитала, доходов и расходов. При консолидации подлежит исключению дублирование по внутригрупповым операциям.

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

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 основных средств и 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 Казахстан и других банках, ведется в разрезе валют и банков.

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

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

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

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

При составлении консолидированной финансовой отчетности за 2006 год 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 и по расчетам Western Union на сумму 18.125,0 тыс.тенге;

2. урегулированы остатки на счете прочих дебиторов и кредиторов по банковской деятельности по дорожным чекам в сумме 18.440,0 тыс. тенге;

3. уменьшены остатки по счету учета стоимости аффинированных драгоценных металлов и по счету металлические счета клиентов в аффинированных драгоценных металлах на сумму 4.462.678,0 тыс.тенге;

4. проведено зачисление средств на счета клиентов с прочих транзитных счетов, и прочих дебиторов в сумме 1.551.696,0 тыс.тенге;

5. проведена реклассификация комиссии по выпуску субординированных облигаций в сумме 269.604,0 тыс.тенге;

6. проведена реклассификация комиссии по выпуску ЦБ в сумме 1.050.291,0 тыс.тенге;

7. проведена реклассификация расходов по межбанковским операциям в сумме 1.149.383,0 тыс.тенге;

8. увеличены суммы инвестиций и прочие доходы от банковской деятельности за счет корректировки справедливой стоимости инвестиций Банка на сумму 150.825,0 тыс.тенге;

9. уменьшены суммы инвестиций и доходы по переоценке инвестиций дочерних организаций в сумме 216.498,0 тыс.тенге;

10. проведено дисконтирование займа компании Calva в сумме 383.320,0 тыс.тенге;

11. проведено доначисление провизий по специальным резервам по займам, предоставленным клиентам за счет нераспределенного чистого дохода в сумме 1.540.281,0 тыс. тенге;

12. проведены проводки по доначислению подоходного налога за счет нераспределенного чистого дохода в сумме 192.416,0 тыс.тенге;

13. проведены проводки по доначислению подоходного и отсроченного налогов в за счет сумме 814.206,0 тыс.тенге;

14. увеличение корпоративного подоходного налога банка за 2005 год за счет уменьшения расходов по бонусам в сумме 103.143,0 тыс.тенге;

15. увеличены расходы по бонусам работников банка за 2006 год выплаченных в 2007 году в сумме 262.358,0 тыс.тенге;

16. проведено уменьшение расходов по бонусам работников банка за 2005 год, выплаченных в 2006 году в сумме 343.820,0 тыс.тенге;

17. уменьшен Уставный капитал банка на опционные контракты в сумме 1.999.995,0 тыс.тенге;

18. уменьшены резервы по переоценке ОС (резерв не признан Аудиторской компанией) в сумме 3.192.410,0 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 2006 год.

Отчетный год охватывает период с 1 января по 31 декабря 2006 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 2007 года общий портфель коммерческих займов Группы распределялся по следующим основным отраслям экономики

	тыс.тенге	
	2006	2005
Строительство	113 761 062	29 328 396
Физические лица	82 458 832	42 208 255
Инвестиции	74 779 725	34 472 294
Оптовая торговля	73 075 260	46 296 683
Розничная торговля	31 150 425	10 330 050
Услуги предприятиям	28 423 178	5 375 795
Пищевая промышленность	27 123 361	25 641 601
Сельское хозяйство	23 650 072	13 558 870
Транспорт	15 211 248	5 876 032

Недвижимость	13 030 630	4 197 199
Лёгкая промышленность	7 960 651	5 197 151
Гостиничный бизнес	7 253 701	1 257 054
Химическая промышленность	5 177 560	1 694 110
Добыча нефти и газа	5 557 058	2 331 378
Горнодобывающая отрасль	1 557 577	1 225 628
Металлургическая промышленность	1 446 525	2 480 430
Коммуникация и связь	1 324 840	723 044
Сфера отдыха и развлечений	1 200 342	639 559
Прочие виды деятельности	24 373 500	19 689 667
Итого	538 515 547	252.523.196

Анализ таблицы показывает, что за 2006 год прирост общего размера кредитного портфеля Банка составил 113%, что в сумме составляет 285.992.351,0 тыс. тенге. В том числе, в общий портфель коммерческих займов включены займы по дочерним банкам в сумме 9.255.979,0 тыс.тенге, что составляет 1,7 % от общего размера кредитного портфеля Банка: ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» в сумме 5.548.931,0 тыс.тенге и ЗАО «БанкСибирь» в сумме 3.707.048,0 тыс. тенге .

Сравнивая данные 2006 года с данными 2005 года можно отметить, что основные отрасли кредитования Банка в 2006 году остались практически неизменными. Диверсифицируя кредитные вложения в 2006 году, Банк осуществлял финансирование в отраслях, соответствующих структуре ссудного портфеля банка по отраслям экономики. Так наибольший удельный вес в портфеле занимают такие отрасли, как строительство 21,1%, кредиты физическим лицам 15,3%, инвестиции 13,9%, оптовая торговля 13,6%, розничная торговля 5,8%, услуги предприятиям 5,3%, пищевая промышленность 5,0% , что объясняется высокой рентабельностью данных отраслей и благоприятной макроэкономической ситуацией в РК в сочетании со сравнительно низкими издержками. Финансирование проектов в нижеследующих отраслях, по которым по состоянию на 01.01.07 года по сравнению с данными на 01.01.2006 года остаток ссудной задолженности возрос: - по строительному сектору на 288% или на 84.432.666,0 тыс. тенге;

- по физическим лицам на 95% или на 40.250.577,0 тыс. тенге;
- по инвестициям на 117% или на 40.307.431,0 тыс.тенге;
- по сектору оптовой торговли на 58% или на 26.778.577 тыс. тенге;
- по сектору розничной торговли на 202% или на 20.820.375 тыс.тенге;
- по кредитам на недвижимость на 210% или на 8.833.431 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 2006году 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 2006 году	Средневзвешенная годовая процентная ставка	В том числе:		Погашено в 2006 году	
			Сумма по малому и среднему бизнесу	Средневзвешенная годовая процентная ставка	Всего	В том числе по малому и среднему бизнесу
Сельское хозяйство	33 121 110	13,31	4 059 774	16,32	23 407 063	2 839 959
Строительство	115 128 420	12,96	9 060 920	15,50	55 402 501	5 080 919
Розничная торговля	35 631 518	14,24	17 293 583	16,27	25 479 809	4 871 224
Оптовая торговля	160 405 452	13,39	26 509 695	15,82	98 754 230	9 714 305
Электроэнергетика	6 927 164	10,91	0	0,00	6 339 328	0
Легкая промышленность	10 916 708	12,52	1 863 337	15,45	10 996 373	802 790
Пищевая промышленность	42 416 223	12,19	2 909 733	15,11	37 973 648	2 175 948
Гостиницы, рестораны, кафе	11 965 977	13,75	907 190	15,75	3 834 173	856 073
Связь	3 235 286	12,11	33 400	13,30	2 692 190	26 230

Химическая и нефтехимическая промышленность	11 994 527	13,48	1 088 990	16,00	6 780 420	840 178
Банковская деятельность	22 900 481	12,02	437 100	15,70	13 716 054	102 885
Физические лица	124 782 028	15,04	32 960 662	16,45	43 867 294	7 646 610
Прочие	91 274 812	13,47	12 123 182	27,91	55 464 272	16 190 092
Итого	670 699 706	13,52	109 247 566	17,39	384 707 355	51 147 213

Анализируя приведенные данные, следует отметить, что из общего объема предоставленных займов на сумму 670.699.706,0 тыс. тенге, наибольший объем приходится на сектор оптовой торговли 160.405.452,0 тыс. тенге или 23.92% от суммы выданных займов по средневзвешенной ставке 13.39% годовых, в том числе малому и среднему бизнесу выдано 26.509.695,0 тыс. тенге по средневзвешенной ставке 15.82% годовых, далее занимает портфель займов, выданных строительному сектору 115.128.420,0 тыс. тенге или 17.17% по средневзвешенной ставке 12.96% годовых, в том числе малому и среднему бизнесу выдано 9.060.920,0 тыс. тенге по 15.50% годовых, на третьем месте числятся займы выданные в пищевой промышленности 42.416.223,0 тыс. тенге или 6.32% по средневзвешенной ставке 12.19% годовых, в том числе малому и среднему бизнесу выдано 2.909.733,0 тыс. тенге по 15.11% годовых, и займы, выданные физическим лицам 124.782.028,0 тыс. тенге или 18.60% по средневзвешенной ставке 15.04% годовых, в том числе малому и среднему бизнесу выдано 32.960.662,0 тыс. тенге по 16.45% годовых. В том числе в объем предоставленных займов включены займы по дочерним банкам в сумме 11.932.220,0 тыс.тенге, что составляет 1,8% от общего объема предоставленных займов: ОАО «АТФБанк-Кыргызстанк» в сумме 6.849.785,0 тыс.тенге по средневзвешенной процентной ставке 20,5% годовых, ЗАО «БанкСибирь» в сумме 5.082.435,0 тыс.тенге по средневзвешенной процентной ставке 15,5% годовых

Рассматривая объем погашенных займов, следует отметить, что за период 2006 года погашены займы на общую сумму 384.707.355,0 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 98.754.230,0 тыс. тенге или 25.67% от общей суммы погашенных займов, далее занимает портфель займов, выданных строительному сектору 55.402.501 тыс.тенге или 14.40 %, на третьем месте числятся займы выданные в пищевой промышленности 37.973.648,0 тыс.тенге или 9.87% и займы, выданные физическим лицам 43.867.294,0 тыс. тенге или 11,40%. В том числе в объем погашенных займов включены займы по дочерним банкам в сумме 5.206.872,0 тыс.тенге, что составляет 1,3% от общего объема погашенных займов: ОАО «АТФБанк-Кыргызстанк» в сумме 3.805.051,0 тыс.тенге и ЗАО «БанкСибирь» в сумме 1.401.821,0 тыс.тенге.

Одним из основных и приоритетных направлений в области кредитования в 2006 году, как и в предыдущие годы, являлось развитие кредитования малого и среднего бизнеса, которое выражалось в значительном увеличении ссудного портфеля подразделений МСБ путем упрощения порядка рассмотрения, утверждения и выдачи займов повышение оперативности и ускорения процесса принятия решений, при сохранении качества управления ссудным портфелем на прежнем уровне.

Результатом деятельности кредитования МСБ в 2006 году стал значительный рост количества выданных займов субъектам малого и среднего бизнеса относительно 2005 года на 263,3%, объем выданных займов в текущем году составил 109.247.566,0 тыс. тенге или 16,29% от общего объема займов выданных банком. Средневзвешенная процентная ставка составила 17,39%. В том числе в объем предоставленных займов субъектам малого и среднего бизнеса включены займы по дочерним банкам в сумме 3.682.135,0 тыс.тенге, что составляет 3,37% от общего объема выданных займов: ОАО «АТФБанк-Кыргызстанк» в сумме 2.572.745,0 тыс.тенге по средневзвешенной процентной ставке 26,0% и ЗАО «БанкСибирь» в сумме 1.109.390,0 тыс. тенге по средневзвешенной процентной ставке 17,7%.

Основная доля в общем объеме выданных кредитов за прошлый год приходится на займы, выданные юридическим лицам, сумма которых в 2005 году составляла 24.534.405,0 тыс. тенге, а в 2006 году – 73.433.254,0 тыс. тенге. Это связано с разработкой и внедрением новых продуктов финансирования субъектов МСБ с более упрощенными условиями кредитования, изменением условий действующих программ, а также гибко проводимой налоговой политики, которые привели к значительному росту малых и средних предприятий. 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.г. Алматы и Астаны, и на сельское хозяйство и различные виды производства (легкая промышленность, пищевая промышленность и др.) вызванное 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 2006 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 и общей стабилизацией экономики Казахстана. 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 в 2006 г. существенно поднялся уровень ставок FED и LIBOR стоимость ресурсов, предоставляемых инобанками, также несколько увеличилась.

АО «АТФБанк» осуществляет финансирование клиентов из собственных источников Банка, 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 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, приводим задолженность АО «АТФБанк» перед Министерством финансов РК по Кредитным Линиям.

Кредитор, наименование Программы	Остаток основного долга по займу на 01.01.07 г.
Международный Банк Развития и Реконструкции (World Bank), Программа «Постприватизационная поддержка сельского хозяйства»	73,583,94 долларов США
Кредитная линия Kreditanstalt Fur Wiederaufbau (KfW), Программа поддержки предприятий малого и среднего бизнеса РК	3,290,471.81 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 2004г., денежные ресурсы были предоставлены по проекту Павлодарской компании «Вереск», который в настоящее время погашен досрочно. Новых заявок на восполнение счета Банк не осуществлял.

В настоящее время Банк проводит работу по подписанию внутреннего кредитного соглашения между Министерством сельского хозяйства, Министерством Финансов и Банком по реализации 2-го транша программы Всемирного Банк «Постприватизационная поддержка сельского хозяйства». 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 за период 2003 – 2006 годы, 7 раз принимал участие в тендерах и был признан Победителем.

Участие АО «АТФБанк» в реализации Программы МСХ

Годы участия	Количество заемщиков, получивших субсидии	Сумма выданных займов тыс.тенге	Сумма полученных субсидий, тыс.тенге
2003	4	408.710,0	34.350,3
2004	2	180.600,0	17.161,4
	6	671.500,0	52.435,1
2005	19	2.496.500,0	189.366,0
	5	670.000,0	33.237,1
2006	26	3.386.000,0	244.532,0
	6	670.000,0	13.206,0
ВСЕГО:	68	8.483.310,0	584.287,9

Таким образом, за период участия АО «АТФБанк» в вышеуказанной программе, были профинансированы 68 проектов на общую сумму 8.483,310,0 тыс.тенге, общая сумма субсидий, полученных из республиканского бюджета, составила 584.287,9 тыс. тенге.

Субсидии Министерства сельского хозяйства перечисляются на специальные счета «Предоплата вознаграждения по займам, предоставленным клиентам по Договору на субсидирование с Министерством сельского хозяйства РК»: 33943824.31943541.32943281

На этих счетах в настоящее время находятся денежные средства, полученные авансом в 2006 году и которые по плану будут направлены на субсидирование вознаграждения по проектам в 2007 году.

На 01.01.2007 года потребительские займы в Республике Казахстана достигли объема 1.148.890.000 тыс. тенге, ссудная задолженность АТФБанка по потребительским займам составила 70.620.255,0 тыс. тенге, что составляет 6,1% от общего ссудного розничного портфеля кредитных организаций РК. Доля ссудного портфеля Банка по потребительским займам в 2006 году изменилась по сравнению с 2005 годом на 0,8%.

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 и увеличению сроков кредитования 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 поддержанных автомобилей, бланковые кредиты на потребительские цели сотрудникам компаний, участниц зарплатного проекта – перечисление зарплаты через платежные карты АО «АТФБанк», спецпрограмма для клиентов филиала в г.Алматы - пайщиков закрытых паевых инвестиционных фондов, управляемых АО «Сентрас Секьюритиз»); реализация совместных программ со строительными компаниями (Альянсстройинвест, Европолис, АктобеЦентр, Атыраустройинвест, Анфилада, Аруана, Востокросскомплект, Серт, Сэт Жол, МАГ, МегаЦентрБилдинг, РегионСпецСтрой, ТенгизСтрой и др.).

На сегодняшний день банком заключены договоры о взаимном сотрудничестве с торговыми компаниями-автосалонами: КМК «Астана Моторс», «Автоцентр», «Арыстан Авто», «Меркур», «Алматы Ато» 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 01.01.2007 года составил 70.620.255,0 тыс. тенге. По сравнению с 1 января 2006 года ссудный портфель увеличился на 40.623.906,3 тыс. тенге или в 2,4 раза.

Количество кредитов на 01.01.2007 года составило 27878. Прирост по сравнению с 2006 годом составил 10 781.

тыс.тенге

Наименование	ссудный портфель		
	2005 год	2006 год	рост/отклонение
Ипотека	20 299 699,11	51 857 832	31 558 132,89
Автокредитование	3 312 474,82	2 670 039	- 642 435,82
Потребительские цели	6 384 174,74	16 092 384	9 708 209,26
Всего	29 996 348,7	70 620 255	40 623 906,3

По состоянию на 01.01.2007 года в разрезе программ розничного кредитования произошли следующие изменения:

Наименование	структура портфеля в разрезе программ кредитования		
	2005 год	2005 год	рост/отклонение
Ипотека	68 %	73 %	5 %
Автокредитование	11 %	4%	- 7 %
Потребительские цели	21%	23 %	2 %

По сравнению с прошлым годом доля ипотечных займов и займов на потребительские цели в общем портфеле увеличилась на 5% и 2% соответственно (в каждой категории). Увеличение связано с оптимизацией процесса кредитования и улучшением условий кредитования для клиентов Банка. Доля займов на приобретение автомобилей снизилась на 5%, что было связано с необоснованным снижением банками-конкурентами ставок вознаграждения, кредитование по которым стало нерентабельным для АТФБанка.

Фактическая средневзвешенная ставка в 2006 году составила 13,9% годовых против 14,3% годовых в 2005 году, бюджетом на 2006 год была запланирована ставка вознаграждения 13,7%. По сравнению с 2005 годом фактическая ставка снизилась на 0,4%. На это были объективные причины, вызванные изменением условий, сложившихся на рынке потребительского кредитования, появлением на рынке новых участников, внедрением банками второго уровня новых программ потребительского кредитования, таким образом в 2006 году процентная политика банка была направлена на снижение ставок вознаграждения.

Доходы по розничному кредитованию в 2006 году составили 7.125.149,8 тыс.тенге, что на 4.097.260,8 тыс.тенге больше по сравнению с 2005 годом.

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 2006 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	14,65	44 150 253	14,66	42 372 041	14,44	1 778 212
Краткосрочные	12,64	201 030 487	13,16	101 528 526	12,04	99 501 961
Долгосрочные	12,95	279 381 450	13,24	142 734 724	12,62	136 646 726
Итого	12,97	524 562 190	13,42	286 635 291	12,39	237 926 899

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	18,70	525 866	19,06	488 331	14,00	37 535
Краткосрочные	17,90	9 172 331	19,41	5 145 089	15,97	4 027 242
Долгосрочные	15,11	136 439 319	15,79	47 686 337	14,75	88 752 982

Итого	15,30	146 137 516	16,17	53 319 757	14,80	92 817 759
Всего	13,48	670 699 706	13,85	339 955 048	13,07	330 744 658

В целом, при анализе ссудного портфеля по объему выданных займов в 2006 году, следует, что за указанный период Банком предоставлено займов на общую сумму 670.699.706,0 тыс. тенге, что на 308.952.418,0 тыс.тенге или на 117.09% больше чем в 2005 году. В том числе, юридическим лицам выдано займов 524.562.190,0 тыс. тенге или 78.21% от общей суммы выданных займов по средневзвешенной процентной ставке 12.97%, что на 206.122.345,0 тыс.тенге или на 154,49 % больше, чем в 2005 году; физическим лицам выдано 146.137.516,0 тыс. тенге или 21.79% от общей суммы по средневзвешенной процентной ставке 15.30%, что на 102.830.073,0 тыс.тенге или на 42,12% больше, чем в 2005 году. В том числе в объем предоставленных займов включены займы по дочерним банкам в сумме 11.932.220,0 тыс.тенге, что составляет 1,8% от общего объема предоставленных займов: ОАО «АТФБанк-Кыргызстанк» в сумме 6.849.785,0 тыс.тенге по средневзвешенной процентной ставке 20,5% годовых, в том числе юридическим лицам выдано 1.516.808,0 тыс.тенге по средневзвешенной процентной ставке 16,0% и физическим лицам выдано 5.332.977,0 тыс.тенге по средневзвешенной процентной ставке 21,74% ЗАО «БанкСибирь» в сумме 5.082.435,0 тыс.тенге по средневзвешенной процентной ставке 15,5% годовых, в том числе юридическим лицам выдано 4.591.132,0 тыс.тенге по средневзвешенной процентной ставке 15,6% годовых и физическим лицам выдано 491.303,0 тыс.тенге по средневзвешенной процентной ставке 14,9% годовых.

При этом, наибольший объем займов выдан в иностранной валюте 330.744.658,0 тыс. тенге по средневзвешенной годовой ставке 13,07% и в тенге 339.355.048,0 тыс. тенге со средневзвешенной годовой ставкой 13,85%.

Состав займов, выданных юридическим лицам по срокам размещения, выглядит следующим образом: наименьший объем занимают овердрафты 8,42% или 44.150.253,0 тыс. тенге, далее краткосрочные займы 38,32% или 201.030.487,0 тыс. тенге, наибольший объем составляют долгосрочные займы 53,26% или 279.381.450,0 тыс. тенге.

Из объема выданных овердрафтов, преобладают займы, выданные в тенге, 42.372.041,0 тыс. тенге, средневзвешенная годовая ставка по которым составляет 14,66%. В объеме краткосрочных займов, наибольший объем занимают займы, выданные в тенге 101.528.526,0 тыс. тенге со средневзвешенной годовой ставкой 13,16%. В объеме долгосрочных займов преобладают займы, выданные в тенге, 142.734.724,0 тыс. тенге по средневзвешенной годовой ставке 13,24%.

Состав займов, выданных физическим лицам, по срокам размещения выглядит следующим образом: наименьший объем займов занимают овердрафты 0,36% или 525.866,0 тыс. тенге, на втором месте - краткосрочные займы 6,28% или 9.172.331,0 тыс.тенге и наибольший объем составляют долгосрочные займы 93,36% или 1356.439.319,0 тыс. тенге.

Из объема выданных овердрафтов, преобладают займы, выданные в тенге, 488.331,0 тыс. тенге, средневзвешенная годовая ставка по которым составляет 19,1%. В объеме краткосрочных займов преобладают займы, выданные в тенге, 5.145.089,0 тыс. тенге по средневзвешенной годовой ставке 19,4%. В объеме долгосрочных займов наибольший объем занимают займы, выданные в иностранной валюте, 88.752.982,0 тыс. тенге со средневзвешенной годовой ставкой 14,81%.

Доходы по кредитованию юридических и физических лиц в 2006 году составили 46.354.328,0 тыс.тенге, что на 24.663.715,0 тыс.тенге или на 97.33% больше по сравнению с 2005 годом. (п.1.1 к ф.2).

Увеличившийся объем и подобная структура выданных займов в 2006 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 2005 -2006 гг., можно отметить более гибкие условия финансирования корпоративных клиентов в 2006 году, так, сроки финансирования увеличились до 10 лет. При этом средневзвешенная ставка вознаграждения в течение года повысилась с 12,3 % годовых до 12,5% годовых, это связано с общим изменением в сторону увеличения стоимости денежных ресурсов на мировых финансовых рынках и повышении ставки рефинансирования НБ РК. Изменения условий финансирования отвечают потребностям корпоративных клиентов, и характеризует позицию Банка в сохранении конкурентных условий финансирования корпоративных клиентов. Кроме этого, Банк в 2006 г. продолжает работать с клиентами по специальным программам финансирования, в т.ч. по программе финансирования подрядчиков крупных предприятий Казахстана и по программе Субсидирования ставки вознаграждения Министерства сельского хозяйства РК. Продолжает работу по анализу рынка и созданию новых услуг и программ корпоративного кредитования.

При анализе кредитного портфеля субъектов малого и среднего предпринимательства наблюдается ярко выраженное снижение количества кредитов, выданных в иностранной валюте юридическим и физическим лицам, и рост кредитов предоставляемых населению в национальной валюте. Очевидным фактом 2006 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 отдают 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 финансированию до 20 лет, что привлекло значительное количество малых и средних предприятий для работы с долгосрочными инвестиционными проектами;
2. увеличение сегмента финансирования до 5 млн. долларов США;
3. широкий спектр предоставляемых продуктов кредитования МСБ;
4. создание квалифицированной базы кадрового персонала.

В 2006 году наблюдалась тенденция снижения уровня % ставок по кредитам, выданных физическим и юридическим лицам - субъектам МСБ как в тенге, так и иностранной валюте по сравнению с 2005 годом: так, процентная ставка по кредитам в тенге снизилась с 17,6 % в 2005 году до 16,0 % в 2006 году, а по кредитам в иностранной валюте – с 18,3% в 2005 году до 15,6 % в 2006 году.

По состоянию на 01.01.2007 года ссудный портфель составил 538.515.547,0 тыс. тенге. В течение 2006 года доля стандартных займов снизилась с 79% до 73% от ссудного портфеля, а доля сомнительных займов выросла с 20% до 26%. 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 (22%) 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 2006 г. Доля проблемных займов, с именно сомнительные 5-й категории и безнадежные, осталась на уровне 1% от ссудного портфеля, а доля просроченных займов снизилась – с 0,6% до 0,4%. Данные показатели также подтверждают консервативную стратегию банка при кредитовании, которая позитивно отразилась на качестве ссудного портфеля и на формировании необходимого уровня резервов в 2006 году. На 01/01/2007 банк создал специальные провизии в сумме

14.862.386,0 тыс. тенге или 2,8% от ссудного портфеля (на 01.01.2006 г. – 7.648.807,0 или 3% соответственно).

Сравнительная таблица по ссудному портфелю на 01.01.2007 и 01.01.2006:

Группа кредитов согласно классификации	01.01.2007			01.01.2006		
	Всего сумма основного долга	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий	Всего сумма основного долга	Удельный вес	Всего сумма фактически созданных провизий
1. Стандартные	394,601,036	73%	1,540,281	200,035,565	79%	323
2. Сомнительные	141,915,582	26%	11,319,695	50,144,250	20%	4,888,473
1) сомнительные 1 кат 5%	117,216,922	22%	5,496,510	39,719,394	16%	2,109,272
2) сомнительные 2 кат 10%	5,272,344	1%	493,425	710,549	0%	48,385
3) сомнительные 3 кат 20%	12,494,928	2%	2,428,856	6,041,779	2%	1,194,396
4) сомнительные 4 кат 25%	1,231,834	0%	305,083	1,389,023	1%	352,022
5) сомнительные 5 кат 50%	5,699,555	1%	2,595,822	2,283,506	1%	1,184,398
3. Безнадёжные 100%	1,998,929	1%	2,002,409	2,343,381	1%	2,760,011
всего (1+2+3)	538,515,547	100%	14,862,386	252,523,196	100%	7,648,807

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. По состоянию на 01.01.2007 года аффилированным лицам было предоставлено займов в размере 5.130 млн. тенге или 5,46% от Собственного капитала Банка.

Списание займов, предоставленных аффилированным лицам, в 2006 году Банком не производилось.

Займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течении 2006 года:

Вид займа	тыс.тенге					
	Средневз, годов % ставка	Выдано с начала года	Сумма выданного кредита в тенге	Средневз, годов % ставка в тенге	Сумма выданного кредита в валюте	Средневз еш годов % ставка в валюте
Краткосрочные	9,59	3 249 311	3 031 274	9,90	218 037	5,25
Долгосрочные	12,09	5 257 180	134 756	11,24	5 122 424	12,11
Итого	11,13	8 506 491	3 166 030	9,96	5 340 461	11,83

Анализируя данные, следует отметить, что за текущий год Банк предоставил займов лицам, связанным с банком особыми отношениями на общую сумму 8.506.491,0 тыс. тенге, что на 6.440.108,0 тыс.тенге больше, чем в 2005 году. Из общей суммы займов, предоставленных лицам, связанным с банком особыми отношениями, в национальной валюте предоставлено займов в сумме 3.166.030,0 тыс.тенге, что на 3.012.718,0 тыс.тенге больше, чем в 2005 году. Общая сумма займов в иностранной валюте, выданных лицам, связанным с банком особыми отношениями, равна 5.340.461,0 тыс.тенге, что на 3.427.390,0 тыс.тенге больше показателя 2005 года.

В общем объеме предоставленных займов займы, предоставленные лицам, связанным с банком особыми отношениями в течении 2006 года составляют 1,27%.

В 2006 году средневзвешенная ставка вознаграждения по займам, предоставленным лицам, связанным с банком особыми отношениями в тенге равна 9,96% годовых, что ниже аналогичного показателя 2005 года на 1,45 пункта. По займам, выданным в иностранной валюте, средневзвешенная ставка вознаграждения составила 11.83% годовых, что на 0,49 пункта выше показателя 2005 года.

Доходы по кредитованию лиц, связанных с банком особыми отношениями в 2005 году составили 215.076,0 тыс.тенге (п.1.1 к ф.2).

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 2006 году при погашении задолженности по проблемным займам были проведены следующие мероприятия: проведены неоднократно внесудебные принудительные торги на заложенное имущество; личные встречи с заемщиками за пределами Алматинской области в городах Актау, Петропавловск, Аксай; неоднократный мониторинг залогового имущества перед предстоящими внесудебными принудительными торгами; - установление местонахождения заемщиком и заложенного имущества; - и .т.д.

Банком в 2006 году произведено погашение по 50 проблемному займу, 20 из которых закрыты полностью. В работу приняты 154 проблемных проекта по экспресс кредитованию по линии ЕБРР. В период с 01 января по 31 декабря 2006 года по данным проектам погашено: - 2.431.440,0 тенге и 31.122,0 долларов США.

Погашения задолженности за 2005 – 2006 г.г.

2005 года	2006 год
- 1 419 298 038,8 тенге; - 9 828 783,15 долларов США; - 3 957 281,84 Евро.	- 1,067,856,340.87 тенге; - 4,654,330.80 долларов США.

За счет созданных резервов (провизий) в 2006 году было списано на счет меморандума 7130 «Долги, списанные в убыток» безнадежных займов на сумму 829.123,0 тыс.тенге. Возвращено в 2006 году займов, ранее списанных на счета меморандума, 797.958,0 тыс. тенге.

Сумма дебиторской задолженности по банку, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 января 2007 года 13.854.466,0 тыс.тенге и возросла против 2005 года в 2,7 раза (5.183.244,0 тыс. тенге). Объем созданных провизий составил– 69 615 тыс.тенге, по состоянию на начало отчетного периода – 162.362,0 тыс.тенге. За 2006 год списано с баланса средств по безнадежным суммам дебиторской задолженности в сумме 1.101,0 тыс.тенге, поступило денег по списанным за баланс активам 9.028,0 тыс. тенге, списано с внебалансового учета 2.182,0 тысяч тенге. Остаток списанной за баланс дебиторской задолженности по состоянию на 1 января 2007 года составил 57.052,0 тыс. тенге.

Консолидированная сумма созданных провизий по состоянию на 1 января 2007 года составила 115.135,0 тысяч тенге.

Сумма депозитов банка, размещенных в других банках, подлежащая классификации, составила по состоянию на 1 января 2007 года 208.361.678,0 тыс. тенге - стандартные. Остаток списанных за баланс сумм депозитов по состоянию на 1 января 2007 года составил 363,0 тыс. тенге.

Размер портфеля ценных бумаг Банка за 2006 год вырос на 145.799.637,0 тыс.тенге или на 245,47%.

	тыс.тенге	
	2006	2005
ЦБ,имеющиеся в нал. для продажи	21.456.924,0	33.015.441,0
ЦБ, предназначен. для торговли	169.649.201,0	26.379.619,0
ЦБ под РЕПО транзакции	14.088.572,0	-
Итого	205.194.697,0	59.395.060,0

По состоянию на 01 января 2007 года портфель ценных бумаг представлен следующим образом:

Ценные бумаги, предназначенные для торговли:

	тыс.тенге
Бонды иностранных финансовых институтов	73,596,522,0
Ноты НБРК	57.657.298,0
Казначейские векселя Министерства финансов	3.605.007,0
Векселя Казначейства США	12.539.155,0
Евроноты Республики Казахстан	60.109,0
Облигации местных финансовых организаций	9.343.054,0
Корпоративные облигации	3.334.706,0
Государственные облигации стран ОЭСР	9,093,812,0
Ноты Центрального Банка РФ	283,271,0
Акции Казахстанских финансовых организаций	136,267,0
Итого	169,649,201,0

В портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли включены ценные бумаги дочерних организаций: АО «СК «АТФ Полис» в сумме 1.095.091,0 тыс.тенге, ЗАО «Банк Сибирь» в сумме 283.271,0 тыс.тенге и АО «ОНПФ «Отан» в сумме 1.120,0 тыс.тенге.

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

	тыс.тенге
Государственные облигации стран ОЭСР	4,515,737,0
Казначейские векселя Министерства Финансов	4,950,002,0
Облигации иностранных финансовых организаций	6,269,369,0
Корпоративные облигации	4,144,551,0
Облигации местных финансовых организаций	1,228,714,0
Государственные облигации Республики Кыргызстан	327,161,0
Акции корпоративных компаний	4,871,0
Акции Казахстанских финансовых организаций	16,519,0
Итого	21.456.924,0

В портфель ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, включены ценные бумаги дочерних организаций: ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» в сумме 327.163,0 тыс.тенге, ЗАО «Банк Сибирь» в сумме 215.941,0 тыс.тенге и АО «ОНПФ «Отан» в сумме 335.999,0 тыс.тенге.

Портфель ценных бумаг банка за 2006 год претерпел значительные изменения вследствие новых тенденций на рынке заемного капитала страны, увеличившись на 75 %. Данные изменения произошли вследствие выполнения инвестиционного плана. Инвестиционный план разработан на основании утвержденной инвестиционной политики

Банка и призван обеспечить выполнение целей, поставленных в инвестиционной политике, с учетом имеющихся ограничений регулирующих органов. Инвестиционная стратегия Банка в отношении портфеля инвестиций – стратегия умеренного риска.

В связи с продолжением тенденции роста доходности по среднесрочным и долгосрочным государственным ценным бумагам, структура портфеля Банка претерпела некоторые изменения, отразившиеся в увеличении доли краткосрочных дисконтных инструментов, каковыми являются Ноты Национального Банка РК

В июле 2006 года ужесточились требования Национального Банка к банкам второго уровня в части минимальных резервных требований, в связи с чем активно приобретались государственные ценные бумаги – ноты НБ РК и ценные бумаги Министерства Финансов на первичном и вторичном рынке ценных бумаг для обеспечения текущей ликвидности и возможности использования их в операциях РЕПО на казахстанском рынке ценных бумаг. По итогам 2006 года объем операций прямого РЕПО составил 1 087 249 170 тыс. тенге, количество сделок прямого РЕПО 1835, объем операций обратного РЕПО 258 589 515 тыс.тенге, количество сделок обратного РЕПО 408. Доходы по операциям обратного РЕПО сложились в размере 524.724,0 тыс.тенге и расходы по операциям прямого РЕПО в размере 702.852,0 тыс.тенге. (п. 1.3 и п.2.2 к ф. 2).

Оборот Банка на вторичном рынке ценных бумаг (покупка) в 2006 составил 70.290.944,0 тыс.тенге и 1.354.679,0 тыс.долларов США, принеся доход в сумме 4.295.836,0 тыс.тенге (п. 1.2 и п.7.1 к ф. 2).

Для выполнения требований ЕБРР, приобретались на первичном и вторичном рынке краткосрочные Ноты НБРК. Осуществляя покупку ГЦБ на аукционах, Банк выполняет требование Министерства Финансов к Первичному Дилеру на основании заключенного Договора, согласно которому Первичный Дилер обязан выполнить квартальный лимит по участию в аукционах ГЦБ в объеме не менее 200 млн. тенге, и не пропускать подряд более двух аукционов, проводимых Министерством Финансов. Таким образом на первичном рынке ГЦБ Банк приобрел ценных бумаг на 415.142.396,0 тыс. тенге, получив в результате доход на сумму 1.026.890,0 тыс.тенге. (п. 1.2 и п.7.1 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. 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 относится на счета доходов или расходов. Оборот Банка на вторичном рынке ценных бумаг (продажа) в 2006 году составил 76.023.699,0 тыс.тенге и 487. 676,0 тыс.долларов США, доход по арбитражным сделкам составил 272.228,0 тыс. тенге. (п. 7.1.и п.7.2 к ф. 2).

С целью диверсификации рисков и получения прибыли от арбитражных операций была увеличена доля корпоративных ценных бумаг резидентов в портфеле Банка с 4,78 % до 4,9% от общего объема портфеля и была увеличена доля корпоративных ценных бумаг нерезидентов в портфеле Банка с 2,33 % до 27,29% от общего объема портфеля.

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

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 ААА от Standard and Poors или аналогичный от агентств Moody's, Fitch IBCA, в связи с тем, что наличие таких ценных бумаг в портфеле существенно увеличивает его оценочную стоимость и кредитное качество портфеля с точки зрения международного аудита.

Инвестиции Банка в капитал дочерних, ассоциированных организаций и иных юридических лиц по состоянию на 01.01.2007 года составляют:

- инвестиции в дочерние организации 5.497.193,0 тыс. тенге;
- инвестиции в ассоциированные организации 138.541,0 тыс. тенге;
- прочие инвестиции 272.354,0 тыс.тенге.

Банком получены доходы от увеличения доли инвестиций в дочерних и ассоциированных компаниях в сумме 64.769,0 тыс.тенге. (п. 7.6 и 7.7 к ф.2).

тыс.тенге

Наименование юридического лица	Прямое/косвенное участие	Сумма инвестиций	Доля участия АТФБанк	Кол-во акций, шт.	Характер деятельности юр. лица
Инвестиции в дочерние организации		5.497.194,0			
АО «СК «АТФПолис»	прямое	1.725.000,0	100%	8 625	Страхование
ОАО «АТФБанк-Кыргызстан»	прямое	1.582.192,0	94,18%	9 417 809	Банковские операции
ЗАО «Банк Сибирь»	прямое	1.506.710,0	100%	221 285	Банковские операции
АО «ОНПФ «Отан»	прямое	361.692,0	61,90%	309 500	Деятельность по привлечению пенсионных взносов и осуществлению пенсионных выплат
ATF Capital B.V.	прямое	321.600,0	100%	18 000	Привлечение средств для финансирования материнской компании
Инвестиции в зависимые организации		138.541,0			
ОАО «Сохибкорбанк»	прямое	138.541,0	24,07%	335 254	Банковские операции

Прочие инвестиции		272.354,0			
АО "АТФ-Лизинг"	прямое	10.541,0	9,00%	17 199	Лизинговая деятельность
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%		Маркетинговые исследования и реализация инвестиционных проектов
АО "Казахстанская фондовая биржа"	прямое	2.200,0	1,37%	6	Биржевая деятельность
SWIFT	прямое	3.074	0,0071%	8	Программное обеспечение, по средством которого осуществляется передача данных
ЗАО "Центральный депозитарий ЦБ" (РК)	прямое	200,0	0,41%	1	Депозитарная деятельность
ЗАО "Центральный депозитарий" (Кыргызская республика)	прямое	118,0	4,55%	1	Депозитарная деятельность
АО «Валют-Транзит Банк»	прямое	239.022,0	2,77%	1 493 882	Банковские операции

Банк активно сотрудничает с международными финансовыми институтами, используя различные финансовые инструменты, такие как документарные операции, торговое финансирование (предэкспортное и постимпортное финансирование) и т.п. Банку присвоены рейтинги известных рейтинговых агентств (Moody's/S&P/Fitch) на уровне Ba1/B+/BB-. На сегодняшний день, Банк имеет кредитные линии от признанных финансовых институтов стран ближнего и дальнего зарубежья, в их числе Германия, Австрия, Голландия, Швейцария, Великобритания в совокупности около 300 млн.долл. США.

Банк также стал известен азиатским и американским (США) инвесторам, поскольку с 2004 года Банк осуществил 6 выпусков Еврооблигаций на общую сумму 1,150,000,000.00 долл. США, где последние два выпуска пришлось на май и ноябрь 2006 года. Также в ноябре 2006 года, Банк впервые осуществил выпуск Еврооблигаций на сумму 100 млн. долл. США через дочернюю структуру в Нидерландах - ATF Capital BV. Вышеназванные облигации номинальной стоимостью 100 млн. долл. США имеет дуальные свойства и разрешены к включению при расчете в капитал первого уровня.

Наименование Заемодателя	Сумма Займа	Сумма использования	Цель	Ставка	Дата Поступления Средств	Дата Погашения Займа
Выпуск Еврооблигаций - 5	350,000,000.00 ДСША	350,000,000.00 ДСША	Финансирование проектов клиентов Банка	9.0%	11.05.2006	11.05.2016
Выпуск субординированных облигаций ATF Capital BV и предоставление бессрочного займа АО «АТФБанк»	100,000,000.00 ДСША	100,000,000.00 ДСША	Финансирование проектов клиентов Банка	10,0795%	16.11.2006	отсутствует
Deutsche Bank AG, Лондон	185,000,000 ДСША	185,000,000 ДСША	Финансирование проекта одного из клиентов Банка	6 мес. ЛИБОР+ 3,75%	28.11.2006	28.11.2008

В 2006 году Банком осуществлялась деятельность, связанная с привлечением и погашением синдицированных займов.

Секьюритизация на сумму 100,000,000.00 долларов США

04 апреля 2006 года АО «АТФБанк» осуществил дебютное привлечение займа на сумму 100 млн. долларов США посредством секьюритизации входящих клиентских платежей сроком на 5 лет. Организатором данной сделки выступил WestLB AG.

Международное рейтинговое агентство Moody's присвоило данной сделке рейтинг на уровне "Ваа3". Ставка вознаграждения – LIBOR +1.80 % годовых. Займ привлеченный от иностранных финансовых организаций предназначенный для финансирования экспортных и импортных проектов клиентов АО «АТФБанк».

Синдицированный Займ на сумму 550,000,000.00 долларов США

В октябре 2006 года был привлечен синдицированный займ на сумму 550,000,000.00 Долларов США через 100%-ную дочернюю структуру Банка – ATF Capital BV. со следующими основными параметрами. Дата подписания - 12 октября 2006 года. Дата привлечения - 18 октября 2006 года. Организаторы – Deutsche Bank AG, London Branch и Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. Заемщик – ATF Capital BV. Гарант – АО «АТФБанк». Ставка вознаграждения – LIBOR +1.00 % годовых. Срок займа - 370 дней с опционом на пролонгацию на 370 дней. Оплата вознаграждения будет осуществляться каждые 6 месяцев. Погашение основного долга будет произведено 23 октября 2007 года.

Средства полученные Заемщиком в рамках вышеуказанного синдицированного займа были размещены в АО «АТФБанк» в виде депозита сроком равным сроку займа (до 23.10.2007).

Межбанковский Займ на сумму 300,000,000.00 российских рублей

Дата подписания - 26 декабря 2006 года. Дата привлечения - 26 декабря 2006 года. Кредитор – ЗАО «Международный Московский Банк», Заемщик - АО АТФБанк. Сумма Займа – 300,000,000.00 российских рублей. Ставка вознаграждения – 7.55% годовых. Срок займа - 367 дней. Оплата вознаграждения будет произведена вместе с погашением основного долга в конце срока займа - 28 декабря 2007.

Синдицированный Займ на сумму 20,000,000.00 долларов США был погашен – 17.05.2006.

Дата подписания - 19 апреля 2005 года. Дата привлечения - 18 мая 2005 года (сумма 20,000,000.00 долларов США). Организатор – HSH Nordbank AG, Агент - HSH Nordbank AG, Luxemburg Branch, Заемщик - АО АТФБанк. Сумма Займа – 20,000,000.00 долларов США. Ставка вознаграждения – LIBOR +1.7% годовых. Срок займа - 1 год с опционом на пролонгацию на 1 год. Оплата вознаграждения осуществлялось каждые 6 месяцев. Погашение основного долга было произведено 17 мая 2006.

Синдицированный Займ, привлеченный от иностранных финансовых организаций предназначен для финансирования экспортных и импортных проектов клиентов АО «АТФБанк».

За 2006 год на погашение вышеуказанного синдицированного займа было затрачено 20,000,000.00 Долларов США, были понесены затраты, связанные с оплатой вознаграждения в сумме 628,000.00 Долларов США.

В рамках торгового финансирования объем привлечений за 2006 год составил 346.500,0 тыс долларов США, 73.986,6 тыс. ЕВРО и 300.000,0 тыс RUR.

Участие АО «АТФБанк» в Синдицированных Займах.

Заёмщик «КБ "Центр-инвест" (ОАО) Ростов-на-Дону, РФ; Организатор ЗАО "Райффайзенбанк Австрия"; Общая сумма Займа 1,000,000,000.00 Российских рублей:

Цель Займа - увеличения финансирования кредитов, предоставляемых Заемщиком своим клиентам. Доля АО «АТФБанк» - 30,000,000.00 млн. Российских рублей;

Полученный доход – 2.418.986,31 и российских рублей/ 88.355,09 долларов США

Заёмщик «АКБ «ФОРУМ» (Украина); (нефондируемое участие). Организатор Райффайзен Централбанк, (RZB) Австрия, Standard Bank, ОАО «Внешторгбанк»; Общая сумма займа -25,000,000.00 долларов США; Цель займа - финансирование экспортно-импортных контрактов клиентов Заёмщика; Доля АО «АТФБанк» - 1,000,000.00 долларов США; Общая доходность по сделке – 33,891.66 долларов США + сумма основного долга (комиссия за участие 6,500.00 долларов США, вознаграждение – 27,391,66 долларов США).

Заёмщик «АО «ВАБанк» (Украина); (нефондируемое участие). Организатор Райффайзен Централбанк, (RZB) Австрия; Общая сумма займа – 10,000,000.00 долларов США; Цель займа - финансирование экспортно-импортных контрактов клиентов Заёмщика; Доля АО «АТФБанк» - 1,000,000.00 долларов США; Общая доходность по сделке – первоначальный период – 19.166,67 долларов и 17.500,00 долларов США.

Заемщик КБ «ЛОКО-Банк» (РФ); (нефондируемое участие). Организатор ЗАО «ММБ» РФ; Общая сумма займа – 600.000.000,00 рублей. Доля АО АТФБанк – 25.000.000,00 рублей. Общая доходность по сделке – первоначальный период – 371.917,81 рублей /14.100,67 долларов США, пролонгация - 373,972,60, рублей / 14.178,57 долларов США, общая сумма 745.890.41 рублей (363 дня).

Заемщик АКБ «БИН-Банк» (РФ); (нефондируемое участие). Организатор ЗАО «ММБ» РФ; Общая сумма займа – 600.000.000,00 рублей. Доля АО АТФБанк – 26.000.000,00 рублей. Общая доходность по сделке – 637.534,25 рублей/ 24.171,09 долларов США (358 дней со дня выдачи кредита).

Заемщик ОАО «Международный Банк Санкт-Петербурга» (РФ); (нефондируемое участие). Организатор Московский Народный Банк; Общая сумма займа – 15.000.000,00 ЕВРО. Доля АО АТФБанк – 1.000.000,00 ЕВРО. Общая доходность по сделке – 20.883,33 ЕВРО + комиссия за участие – 4.500,00 ЕВРО.

Заемщик ОАО АКБ «Связь-Банк» (РФ); (нефондируемое участие). Организатор ОАО «Внешторгбанк», ЗАО «ММБ», РФ; Общая сумма займа – 25.000.000,00 долларов США. Доля АО АТФБанк – 1.000.000,00 долларов США. Общая доходность по сделке – около 17.500,00 долларов США в зависимости от даты предоставления кредита.

Заемщик ООО «Славинвестбанк» (РФ); (нефондируемое участие). Организатор ОАО «Внешторгбанк», ЗАО «ММБ» РФ; Общая сумма займа – 500.000.000,00 рублей. Общая доходность по сделке – 733.561,64 рублей / 27.818,03 долларов США (357 дней со дня выдачи кредита).

В течение 2006 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 Банк 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 4,09 до 5,51% годовых и при кредитовании конечного заемщика имеет право устанавливать ставку вознаграждения только в пределах установленной маржи.

По состоянию на 01.01.07 года объемы льготных средств, предоставленных государством составляли 617.262,0 тыс. тенге, из них:

	тыс. тенге	
	Сумма	%
Министерство Финансов РК (Межд. Банк реконструкции и развития, поддержка сельского хоз-ва)	9 345,38	5,51
Долгосрочный кредит, по линии KfW (в рамках соглашения между Правительством РК и Kreditanstalt fur Wiederaufbau)	549 904,0	5,00
Бюджетные кредиты по линии Акимата Атырауской области	2 231,0	4,09
Бюджетные кредиты по линии Акиматов - другие филиалы	55 782,0	5,38
Итого по Банку	617 262,0	4,80

В структуре средств банков и финансовых организаций льготные средства, предоставленные государством, составляют небольшую долю 0,14% 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 36.824,0 тыс.тенге. (п. 2.2 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) основной задачей для Банка является увеличение объемов денег на сберегательных счетах клиентов, а также:

- содействие в процессе привлечения свободных денежных ресурсов клиентов во вклады и создание условий для получения дохода при размещении привлеченных от вкладчиков денег в будущем;
- поддержание необходимого уровня банковской ликвидности;
- обеспечение диверсификации и сочетания разных видов депозитов;
- поддержание взаимосвязи и взаимной согласованности между депозитным и ссудным портфелем Банка по суммам и срокам;
- привлечение свободных денежных ресурсов во вклады по ставкам вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении;
- проведение гибкой процентной политики;
- постоянное изыскание мер и направлений по уменьшению процентных расходов по привлеченным ресурсам;
- развитие банковских услуг в части депозитной линейки и повышение качества и культуры обслуживания клиентов.

Ставки вознаграждения (интереса) по вкладам устанавливаются 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 2006 года наиболее активным периодом по размещению свободных ресурсов юридических лиц во вклады стали ноябрь - декабрь месяцы. В основной своей массе свободные деньги юридических лиц сконцентрированы в срочные депозиты сроком до 1 года.

По депозитам до востребования вознаграждение начисляется в соответствии с утвержденными ставками. Для клиентов банка, которые отнесены к категории корпоративных и имеют стабильно высокие остатки на текущих банковских счетах предусмотрено ежемесячное начисление вознаграждения по ставкам в зависимости от пороговых значений. Так начисление производится на остатки свыше эквивалента сто миллионов тенге, в зависимости от порогового значения суммы ставки колеблются в тенге от 0,5% до 1,5 % годовых, в валюте – от 0,2% до 1%.

Изменение, произошедшие в структуре депозитов в 2006 году показали тенденцию по концентрации денег в депозиты в национальной валюте, что наглядно показывает укрепление казахстанских тенге на финансовом рынке республики.

Объем привлеченных депозитов за 2006 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 2006 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	0,23	5 574 539 702	0,25	4 265 461 676	0,16	1 309 078 026
Краткосрочные	6,65	882 862 901	7,71	568 408 424	21,81	68 342 511
Долгосрочные	7,90	17 467 547	9,65	7 214 613	6,67	10 252 934
Итого срочные	6,7	900 330 448	7,7	575 623 037	19,8	78 595 445
Итого	1,1	6 474 870 150	1,1	4 841 084 713	1,3	1 387 673 471

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	409 376 512	0,00	230 159 692	0,00	179 216 820
Краткосрочные	5,24	19 363 391	6,40	9 754 490	4,06	9 608 901
Долгосрочные	8,88	123 779 431	9,82	75 346 717	7,43	48 432 714
Итого срочные	8,39	143 142 822	9,43	85 101 207	6,87	58 041 615
Итого	2,17	552 519 334	2,54	315 260 899	1,68	237 258 435
Всего	1,21	7 027 389 484	1,22	5 156 345 612	1,33	1 624 931 906

Анализируя представленные в таблице данные, следует отметить, что общий консолидированный объем привлеченных средств за 2006 год составил 7.027.389.484,0 тыс.тенге, что на 2.983.326.841,0 тыс.тенге или на 73,77% больше чем в 2005 году. В том числе, в консолидированный объем привлеченных средств включены привлеченные средства по дочерним компаниям в сумме: ОАО «АТФБанк-Кыргызстанк» - 158.766.753,0 тыс.тенге и ЗАО «БанкСибирь»-1,190.039,0 тыс.тенге. Доля дочерних компаний в общем объеме привлеченных вкладов составляет 2,28%.

Основной объем депозитного портфеля в 2006 году приходится на вклады юридических лиц и составляет 6.474.870.150,0 тыс.тенге. По сравнению с 2005 годом объем депозитного портфеля юридических лиц в 2006 году увеличился на 2.669.163.812,0 тыс.тенге или на 58,78%, в том числе: ОАО «АТФБанк-Кыргызстанк» 149.878.598,0 тыс.тенге и ЗАО «БанкСибирь» 3.374,0 тыс.тенге. Доля дочерних компаний в общем объеме привлеченных вкладов составляет 2,31%. Основной объем депозитного портфеля приходится на вклады до востребования юридических лиц. Тенденция роста общего объема привлеченных денег проявилась в связи со значительным увеличением остатков на вкладах до востребования юридических лиц, которые по сравнению с 2005 годом возросли на 2.030.471.698,0 тыс. тенге или на 57,29%. Что касается срочных депозитов, наблюдается их увеличение на 638.692.114,0 тыс. тенге или на 244,1%.

Положительная динамика роста депозитов по всем видам вкладов сложилась в результате взвешенной политики привлечения свободных денежных ресурсов клиентов юридических лиц. При этом необходимо отметить, что в 2006 году значительно увеличилась сумма депозитов в иностранной валюте, которая составила 25,23% от общей суммы депозитов при 19,44% в 2005 году. Вместе с тем, как и в прошлом отчетном году, основную долю депозитов составляют вклады в тенге – 74,77% от общего портфеля. За отчетный период объемы привлеченных вкладов физических лиц по сравнению с 2005 годом увеличились на 314.163.029,0 тыс. тенге и составили 552.519.334,0 тыс. тенге, в том числе: ОАО «АТФБанк-Кыргызстанк»-8.888.156,0 тыс.тенге и ЗАО «БанкСибирь»-

1.186.665,0 тыс.тенге. Доля вкладов физических лиц дочерних компаний в общем объеме привлеченных вкладов физических лиц составляет 1.82%. Значительно увеличились объемы привлеченных вкладов до востребования по сравнению с 2005 годом на 211.407.443,0 тыс. тенге и составили 409.376.512,0 тыс. тенге или 106,79%. Привлечение краткосрочных вкладов характеризуется незначительным увеличением на 6.421.016,0тыс.тенге. Привлеченные долгосрочные вклады составили в 2006 году 123.779.431,0 тыс. тенге, их рост в сравнении с 2005 годом составил 96.334.570,0 тыс.тенге. Укрепление курса национальной валюты – тенге, в значительной степени способствовало увеличению объемов привлеченных депозитов в национальной валюте, за отчетный период привлечение вкладов в тенге составило 315.260.899,0 тыс. тенге, увеличившись по сравнению с 2005 годом на 198.776.860,0 тыс. тенге. Привлеченные вклады в иностранной валюте составили – 237.258.435,0 тыс. тенге, рост по сравнению с прошлым годом на 115.386.169,0 тыс. тенге. Средневзвешенные ставки по привлеченным депозитам в 2006 году составили:

- по краткосрочным вкладам в тенге – 6,40%, что меньше показателя 2005 года на 0,10%, в валюте 4,06% - больше на 0,07%;
- по долгосрочным вкладам в тенге – 9,82% - меньше показателя 2005 года на 0,16%, в валюте – 7,43% - больше на 0,01%.

Резюмируя данные по средневзвешенной процентной ставке за 2006 год по привлеченным депозитам, следует отметить, что ставка по депозитам до востребования в основной массе соответствовала 0,25%, так как только около 1,2% из общего числа клиентов банка производилось начисление вознаграждения на остатки по текущим счетам в соответствии с установленными в банке условиями.

Таким образом, ставка до востребования сложилась на уровне 0,23% по депозитам юридических лиц в тенге и в иностранной валюте. По срочным депозитам наблюдалась тенденция повышения средневзвешенных ставок, на которые в свою очередь повлияли объемы привлеченных срочных депозитов. Так средневзвешенная годовая ставка по всем депозитам по банку в целом сложилась на уровне 1,21%, что на 0,67% больше чем в 2005 году. При этом средневзвешенная ставка по срочным депозитам отмечена на уровне 6,7%, что на 2,86% больше чем в 2005 году.

Изменение, произошедшие в структуре депозитов в 2006 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 привлечению пассивов, а также выполнения плановых показателей бюджета в 2006 году имела положительную динамику во всех операционных структурах Банка. Более остро стоит вопрос по получению непроцентных доходов и продаже операционных продуктов, по которым запланирован значительный рост. В целях привлекательности продуктовой линейки и условий обслуживания клиентов запланирован ряд мероприятий, который позволит Банку не только выгодно продавать операционные услуги, но и сохранить и продолжить взвешенную политику привлечения свободных денег во вклады бизнес - клиентов.

По состоянию на 01.01.07 года обязательства банка перед клиентами по отраслям экономики представлены остатками на текущих счетах, срочных вкладах и других счетах по учету обязательств.

	тыс.тенге			
	2006	%	2005	%
Добыча нефти и природного газа	80,114,553	22,2	9.829.115	8,4
Физические лица	66 578 836	18,5	27.059.730	23,2
Финансовая деятельность	60 482 179	16,8	22.732.814	19,5
Торговля	45,589,427	12,7	7.034.755	6,0
Транспорт и связь	44 154 493	12,3	16.452.172	14,1
Обрабатывающая промышленность	18,280,695	5,1	5.298.539	4,5

Строительство	15,301,915	4,2	6.901.757	5,9
Металлургическая отрасль	11,466,506	3,2	687.294	0,6
Услуги, предоставляемые предприятиям	7,335,395	2,0	2.606.483	2,2
Сельское хозяйство	2,395,543	0,7	897.766	0,8
Энергетический сектор	1,783,413	0,5	1.143.948	1,0
Образование	1,258,835	0,3	1.145.610	1,0
Исследования и разработки	792,622	0,2	651.489	0,6
Некредитные финансовые учреждения	728,556	0,2	13.046.107	11,2
Государственные предприятия	81,378	0,1	24.257	0,1
Прочие	4,035,455	1,0	1.170.019	1,0
Итого	360,379,801	100,0	116.681.855	100,0

Задолженность по обязательствам перед клиентами по отраслям экономики по состоянию на 01.01. 2007 года составила 360.379.801,0 и увеличилась по сравнению с 2005 годом на 243.697.946,0 тыс. тенге или на 32,38% в том числе: ОАО «АТФБанк-Кыргызстанк» 3.765.708,0 тыс.тенге и ЗАО «БанкСибирь» 477.050,0 тыс.тенге. Следует отметить, что в отчетном году доля таких секторов, как нефтегазовый сектор, физические лица, финансовая деятельность, торговля, транспорт и связь, превалирует в обязательствах банка и составляет 22,2.0%, 18,5.0%, 16,8.0%, 12,7.0% и 12,3,0% соответственно от общего объема обязательств перед клиентами.

АО «АТФБанк» занимает шестое место на рынке депозитов физических лиц среди банков второго уровня Республики Казахстан, доля вкладов физических лиц Банка в 2006 году составила 5,9%, доля срочных вкладов составила 7,1 %, увеличившись по сравнению с 2005 годом на 2,7%.

Депозитная база физических лиц Банка (включая остатки по текущим счетам, карт-счетам, срочным и условным депозитам) по состоянию на 01.01.07 года составила 66.578.836,0 тыс. тенге, по сравнению с 01.01. 2006 года остаток вкладов увеличился на 39.519.106,0 тыс. тенге. Остаток срочных вкладов физических лиц достиг 62.882.104,0 тыс.тенге, остаток вкладов увеличился на 41.274.318,0тыс.тенге. Количество сберегательных счетов по срочным вкладам в 2006 году составило 16.894 счета. Прирост по сравнению с 2005 годом составил 4.467 счетов.

Остатки срочных вкладов в национальной валюте по состоянию на 01.01.07 года составили 48.428.366,0 тыс. тенге, в иностранной валюте – 14.453.738,0тыс. тенге, в депозитном портфеле преобладают вклады в национальной валюте.

По сравнению с 2005 годом срочные вклады в тенге увеличились на 40.497.064,0 тыс. тенге, в общем объеме срочных вкладов их доля составляет 77%. Вклады в иностранной валюте увеличились на 777.254,0 тыс. тенге, их доля в общем объеме срочных вкладов - 23%.

Привлечение депозитов было обеспечено за счет проведения маркетинговых мероприятий по привлечению денег населения, в том числе активной рекламой и розыгрышем призов среди вкладчиков депозита АТФ-Премиальный, а также внедрением новых привлекательных условий депозитов по срокам от 1 месяца до 10 лет, различными возможностями получения вознаграждения, ориентирование на комплексный подход в обслуживании вкладчиков и долгосрочное сотрудничество. Также увеличение числа дополнительных помещений по обслуживанию клиентов позволило Банку увеличить количество вкладчиков среднего и массового сегмента населения по уровню получаемого ими дохода. Проводились мероприятия по привлечению клиентов: проведение презентаций для сотрудников корпоративных клиентов банка, проведение перекрестных продаж продуктов и услуг через сеть дочерних компаний. Вкладчикам предоставлена возможность изменять валюту вклада в период срока действия договора без потери ранее начисленного

вознаграждения, обеспечивая защиту своих сбережений от снижения курса иностранных валют по отношению к тенге.

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по привлеченным депозитам юридических и физических лиц составили 9.159.941,0 тыс.тенге, что на 78,0% больше, чем выплачено в 2005 году. (п.2.1 к ф. 2).

Вклады лиц, связанных с банком особыми отношениями

тыс.тенге

Вид депозита	Поступило с начала Года	Средневз. годов % ставка	Сумма поступивш их денег в тенге	Средневз. годов % ставка в тенге	Сумма поступивших денег в валюте	Средневзвеш годов % ставка в валюте
Краткосрочные	1 391 107	3.99	1 289 034	3.44	102 073	10.96
Долгосрочные	71 859 362	7.03	1 078 042	7.13	70 781 320	7.03
Итого	73 250 469	6.97	2 367 076	5.12	70 883 393	7.04

Анализируя вклады юридических и физических лиц, связанных с банком особыми отношениями, следует отметить, что в течение 2006 года объемы денег, поступивших на срочные вклады, увеличились на 72.435.598,0 тыс.тенге, в том числе в тенге увеличились на 1.823.454,0 тыс.тенге, в иностранной валюте вклады увеличились на 70.612.144,0 тыс.тенге. По краткосрочным вкладам, привлеченным в 2006 году, произошло уменьшение средневзвешенной ставки вознаграждения с 5.21 % до 3,99% в 2006 году. По долгосрочным вкладам, привлеченным в 2005 году, произошло уменьшение средневзвешенной ставки вознаграждения с 8.51 % до 7,03% в 2005 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 2006 году вклады лиц, связанных с банком особыми отношениями, составляют 1,04%. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по данным вкладам составили 51.531,0 тыс.тенге. (п. 2.1 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 2006 год по поручению клиентов филиалов было выпущено экспортных аккредитивов на общую сумму 111,879.0 тыс. долларов США, по сравнению с 2005 годом. увеличение на 103,997.0 тыс. долларов США и импортных аккредитивов на общую сумму 142,854.0 тыс. долларов США, что на 75,191.0 тыс. долларов США больше чем в 2005 году. Импортные гарантии в 2006 году были выпущены на общую сумму 41,544.3 тыс. долларов США, увеличение по сравнению с 2005 годом составило 62%, по объемам выданных экспортных гарантий в 2006 году наблюдается снижение на 4,955.0 тыс. долларов США по сравнению с 2005 годом.

Доход банка от комиссий за предоставленные гарантии составил 572.366,0 тыс.тенге, по документарным операциям – 117.833,0 тыс.тенге (п.6.1 к ф.2).

Судя по объемам проведенных операций, о чем свидетельствуют вышеуказанные цифры, отмечается значительное повышение тенденции по привлечению клиентов по использованию импортных гарантий и увеличение объема импортных и экспортных аккредитивов. 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, а также крупнейших импортеров в области строительства автодорог и производства пищевых продуктов.

В течение 2006 года общее число ЛОРО – респондентов составило 103. В сравнении с 2005 годом количество корреспондентских счетов в тенге (40) не изменилось, в иностранной валюте увеличилось на 8 и составило 63 счетов.

Ставка Федерального Резервного банка США, влияющая на установление ставок вознаграждения по остаткам на корреспондентских счетах, увеличилась с 29 июня 2006 года и составила 5,25%, что превысило ставку по сравнению с 2005 годом в 2,5 раза.

За отчетный период дебетовые обороты по ЛОРО счетам составили 147.197.859,1 тыс. тенге, кредитовые обороты – 146.026.843,7 тыс. тенге. Данные показатели демонстрируют, что дебетовые обороты по ЛОРО счетам по сравнению с 2005 годом увеличились на 40.546.408,6 тыс. тенге, кредитовые – на 39.214.813,8 тыс. тенге.

По состоянию на 01.01.2007 года остатки на корреспондентских счетах, открытых в банках - корреспондентах составили 130.575.895,0 тыс.тенге в т.ч.: на корреспондентском счете в Национальном Банке Республики Казахстан -89.101.421,0 тыс.тенге, в других банках - 42.974.925,0 тыс. тенге. Остатки на корреспондентских счетах других банков, открытых в АО «АТФБанк», составили 105.041,0 тыс.тенге.

Активное сотрудничество в 2005 году отмечается с ТОО Кредитное товарищество «ТАТ Кредит», АО АТФБанк-Кыргызстан, Банк ТуранАлем, Казкоммерцбанк и Банк ЦентрКредит.

Ставки вознаграждения по остаткам на корреспондентских счетах НОСТРО, открытых в иностранных банках-корреспондентах увеличились по сравнению с 2005 годом. Так, в американских банках в 2006 году ставка вознаграждения составляла 5%. В европейских банках ставка установилась на уровне 4,0%, в российских банках – 3%. Анализ, предлагаемых ставок вознаграждения на мировых банковских рынках показал тенденцию к увеличению вышеуказанных показателей, в связи, с чем процентная политика в части корреспондентских счетов в новом отчетном году будет пересмотрена.

Получено вознаграждения по корреспондентским счетам НОСТРО в сумме 294.311,0 тыс. тенге. (п.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. 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.

В целом по итогам 2006 года наблюдалась положительная динамика привлечения клиентов и соответственный рост количества открытых и обслуживаемых счетов. По состоянию на 01 января 2007 года количество открытых банковских счетов клиентов на балансовых счетах составляет 248.188 штук. Общее количество открытых для клиентов счетов условных и возможных требований и обязательств и счетов меморандума составляет 132.287 штук. На отчетную дату получено подтверждений остатков на 54.146 счетах клиентов, не получено подтверждений по 194.042 счетам на сумму 165.614.605,0 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 2007 года.

Деятельность Банка в развитии карточного бизнеса в 2006 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:

- Запущен собственный процессинговый центр 1 марта 2006 года.

- Подключен ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» к процессингу АО «АТФБанк» 8 июня 2006 года

- АО «АТФБанк» повысил свой статус в международной платежной системе Master Card 8 мая 2006 года и стал Принципиальным членом.

- Процессинговый центр прошел сертификацию международной платежной системы Master Card, получил БИНЫ на выпуск карточных продуктов и размещен заказ на изготовление пластика.

- АО «АТФБанк» выступил спонсором для ЗАО «Банк Сибирь» по вступлению его в членство международной платежной системы Visa International и 21 декабря 2006 года ЗАО «Банк Сибирь» принят в члены со статусом Ассоциированного члена Visa International.

- Внедрены новые услуги и карточные продукты (выпущена револьверная кредитная карточка, для VIP клиентов -Visa Platinum).

В обращении по состоянию на 31 декабря 2006 года находилось 79572 платежных карточек или рост по сравнению с 2005 годом составил 176%. До филиалов были доведены планы выпуска платежных карт на год в количестве 43000 карточек, выполнение составило 54144 карточек или рост - 126%.

Увеличился объем безналичных платежей по карточкам с 2384,7 млн. тенге в 2005 году до 2942,6 млн. тенге в 2006 году и рост составил 123%. Выдача наличных также увеличилась с 15.044.800,0 тыс. тенге в 2005 году до 15.764.601,0 тыс. тенге или рост составил 104%. 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 2005 годом на 184% и составил в 2006 году 1560.480,0 тыс. тенге, в 2005 году он составлял 843.800,0 тыс.тенге.

- Добиться роста комиссионных доходов от предприятий торговли и сервиса, с которыми АО «АТФБанк» заключил договора на обслуживание держателей карт. Количество коммерсантов незначительно увеличилось в сравнении с 2005 годом, так как при перенесении коммерсантов в базу данных процессингового центра были расторгнуты договора с неработающими предприятиями торговли и сервиса. Количество коммерсантов составило 287 коммерсантов и 352 торговых точек в 2006 году против 234 и соответственно 350 в 2005 году или рост составил по коммерсантам 122%, по количеству торговых точек остался на уровне 2005 года. Однако за отчетный период комиссионный доход от коммерсантов составил 29.811,0 тыс. тенге и увеличился по сравнению с 2005 годом на 278%. (10.707,0 тыс.тенге);

- Увеличить доходы за использование собственных банкоматов при выдаче денег по чужим и собственным платежным картам. В 2006 году было установлено 36 банкоматов и их общее количество составило 67 банкоматов. За 2006 год получен доход от 67 банкоматов в 41.500,0 тыс. тенге, что составило рост 282% (в 2005 году от 31 банкоматов доход составлял 14.700,0 тыс. тенге);

- Выделение кредитных лимитов по платежным карточкам способствует получению процентных доходов от использования выделенных кредитных лимитов и кредитных линий держателями платежных карточек. В 2006 году было выдано займов юридическим и физическим лицам на сумму 1683,4 млн. тенге, что по сравнению с 2005 годом (1714,8 млн.тенге) составило 98%, то есть наблюдается снижение. Вместе с тем имеется рост

получения процентных доходов по сравнению с 2005 годом на 126% (в 2006 году процентные доходы составили 25,0 млн. тенге, в 2005 году-19,8 млн. тенге), но выполнение плана по процентным доходам составило 33,5% при плане в 74,5 млн. тенге). Проведенный анализ свидетельствует о том, при росте общего количества выпущенных карточек в размере 176%, количество кредитных карточек снизилось и составило 83% и соответственно наблюдается снижение суммы использованных кредитных лимитов (98%). В этой связи был сделан вывод, что дебетовая карточка с установлением кредитных лимитов с необходимостью ежемесячного погашения использованного кредитного лимита не пользуется спросом у потребителя и это способствовало выпуску нового продукта – кредитной револьверной карточки.

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 442.500,9 тыс.тенге, расходов понесено в сумме 171.200,6 тыс.тенге.

(п.1.1,2.1,6.1,6.2,7.4, 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;
- организация физической доставки ценных бумаг, получение и выдача ценных бумаг клиентам;
- предоставление статистической отчетности для операторов счетов и брокеров;
- выполнение функций платежного агента по сделкам с ценными бумагами клиентов;
- осуществление деятельности в качестве номинального держателя ценных бумаг;
- исполнение приказов по переводу и получению ценных бумаг и денег клиентов;
- получение доходов по ценным бумагам и зачисление их на счёта клиентов;
- регистрация ценных бумаг, поступающих на хранение;
- предоставление информационных услуг клиенту;
- выплату денежных средств по приказам клиентов.

По состоянию на 01.01.2007 года в Банке обслуживается по кастодиальной деятельности 65 клиентов:

Вид клиента	Количество клиентов
Резиденты	
Пенсионные фонды	3
Инвестиционные фонды	29
- из них, Акционерный инвестиционный фонд	3
Паевые инвестиционные фонды	26
Брокеры – дилеры	6
Банки второго уровня	1

Прочие юридические лица	12
Физические лица	5
Нерезиденты	
Глобальные кастодианы и учетные институты	3
Инвестиционные фонды	6

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 01.01.2007 года составила 352.034.254,2 тыс.тенге (в 2005 году стоимость активов клиентов составляла 186.989.206,6 тыс.тенге).

Текущая стоимость активов накопительных пенсионных фондов на 01.01.2007 года составила:

Наименование накопительного пенсионного фонда	Наименование организации осуществляющей управление инвестиционными активами	Текущая стоимость по состоянию на 01.01.2007 года (тыс. тенге).
АО «НПФ Народного Банка Казахстана»	АО «НПФ Народного Банка Казахстана»	243.876.448,2
АО «НПФ «Капитал»	АО «НПФ «Капитал»	19.613.287,6
ЗАО «ННПФ им. Д.А. Кунаева»	АО «ООИУПА Bailyk Asset Management»	4.163.245,9
Итого		267.652.981,8

Стоимость чистых активов инвестиционных фондов на 01.01.2007 года составила:

Наименование управляющей компании	Количество фондов	Стоимость чистых активов по состоянию на 01.01.2007 года (тыс. тенге).
АО «ТуранАлем Секьюритиз»	14	12.321.787,9
АО «Сентрас Секьюритиз»	6	6.345.721,2
АО"NTC-New Trust Company"	1	1.213.762,9
АО «Real Invest.KZ»	2	163.230,4
АО «Казкоммерц Секьюритиз»	2	156.974,9
АО «Орда Капитал»	1	92.092,8
АО"Glotur Invest"	1	45.370,5
Итого		20.338.940,6

Стоимость активов по прочим клиентам за 31.12.2006г. составила 64.042.331,6 тыс.тенге. За 2006год доход банка от оказания кастодияльных услуг составил 114.403,5 тыс. тенге. (п. 6.1 к ф.2).

В 2006 году Банком проводились операции по покупке и продаже драгоценных металлов с иностранными банками. Расширен круг контрагентов из числа иностранных банков (Credit Suisse, UBS, ScotiaMocatta, Commerzbank, Standard Bank London Limited). Активизированы арбитражные сделки в связи с установлением лимитов на проведение данного вида операций. В целом, в 2006 году оборот по операциям с драгоценными металлами составил 37,2 миллиона долларов США. Оборот по операциям купли/продажи клиентов составил 133,69 миллионов долларов США. Компанией по управлению

пенсионными активами Народного Сберегательного Банка Казахстана куплено было за соответствующий период золота на сумму 78,194 миллионов долларов США, и, продано золота на сумму 55,5 миллионов долларов США. На конец отчетного периода на металлических счетах АО «АТФБанк» находилось 55 600 тройских унций золота на сумму 4 462 678 400 тенге, которые принадлежали КУПА Народного Сберегательного Банка Казахстана, и, 96,932 тройских унций серебра на сумму 158 065,07 тенге, из которых 96,912 тройских унций принадлежали компании Васильковское золото, а, 0,020 тройских унций принадлежали АО «АТФБанк».

Доходы и расходы по операциям с драгоценными металлами за 2006 год сложились следующим образом:

- комиссионные доходы, полученные от услуг по драгметаллам – 4.646,0 тыс. тенге;
 - чистые доходы по купле-продаже драгметаллов – 88.602,0 тыс. тенге;
 - чистые доходы от переоценки драгметаллов – 108.828,3 тыс.тенге;
- (п. № 6.1,7.7 к ф.2)

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

За 2006 год через Казахстанскую Фондовую Биржу по заявкам клиентов и потребностей Банка было:

- куплено: 289.955,00 тыс. долларов США;
- продано: 549.715,00тыс. долларов США;

Конверсионные операции, проведенные Банком на финансовом рынке в 2006 году, отражены в приложении №2 к пояснительной записке. В таблице показаны объемы покупки/продажи основных валют как для Банка так и клиентов: долларов США, Евро, российских рублей и казахстанских тенге за каждый месяц. Рост объемов конверсионных операций по долларам США и Евро наблюдался в течение всего года, в следствие активизации на рынке клиентов и активных действий трейдеров по спекулятивным операциям за 4 месяца. 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 2006 год в Банке совершено 4573 конверсионных сделок с общим объемом 141.545.425,0 тыс. тенге, 3.248.376,0 тыс. долларах США, 2.500.740,0 тыс. евро и 29.509.268,0 тыс. российских рублей. Конверсионные операции проводились с целью удовлетворения клиентских потребностей в той или иной валюте, потребностей банка, работы на межбанковском рынке, а также проведения спекулятивных сделок. Данные операции проводились на межбанковском рынке Казахстана, Казахстанской Фондовой Бирже, так и на международных рынках и рынке России. Доход по купле-продаже иностранной валюты за 2006 год составил 888.782,0 тыс. тенге.

(Приложение №2 к пояснительной записке). (п.7.4 к ф.2).

В 2006 году Банк продолжал проводить операции на рынке наличной иностранной валюты. На 1 января 2007 года количество обменных пунктов составило 58, увеличившись по сравнению с 2005 годом на 16 обменных пунктов.

Объемы обменных операций

	2005		2006		прирост	
	тыс. USD	тыс.EUR	тыс. USD	тыс.EUR	тыс. USD	тыс.EUR

Продано	547 399,7	75 993,1	638 965,1	151 791,1	91 565,4	75 798,0
Комиссионный доход	400 400 тыс. тенге		448 028 тыс. тенге		47 628 тыс. тенге	

Объем проданной наличной иностранной валюты в 2006 году составил 638.965,1 тыс.USD и 151.791,1 тыс.EUR и увеличился по сравнению с 2005 годом на 91 565,4 тыс.USD и 75 798,0 тыс.EUR. Прирост объемов составил 16,7% по долларам США и 99,7% по евро.

Комиссионный доход от обменных операций получен в размере 448.028 тыс. тенге, что на 47.628 тыс. тенге больше, чем в 2005 году.

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, использующимися клиентами.

Объемы кассовых операций 2005-2006 гг. (в тыс.тенге)

Итого оборотов	Приход	Расход
За 2005	176.579,570	155.896,12
За 2006	292 172 616	227 301 750
% прирост	65,5%	45,8%

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 – 56%.

Приходные кассовые операции выросли более чем 115 млрд. тенге, расходные – на 71 млрд. тенге, что свидетельствует о стабильном привлечении наличных ресурсов от клиентов Банка.

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, Усть-Каменогорск.

Объемы продаж дорожных чеков American Express составили:

Год	Долларов США	Евро	Полученная комиссия (тыс. тенге)
2005	4 295 500	2 031 450	3 320,7
2006	14 630 200	7 988 350	15 670,7
прирост, %	240,6	293,2	371,9

С 1 июля 2006 по 30 июня 2007 года в банке проводится акция по бескомиссионной продаже дорожных чеков American Express. Объемы продаж в 2006 году увеличились по сравнению с 2005 годом на 10 167 700 долларов США, и на 5 956 900 евро.

Комиссионный доход от продажи дорожных чеков за 2006 год составил 15 670,7 тыс. тенге.

Помимо продажи дорожных чеков банк покупает с моментальной оплатой дорожные чеки American Express Company, Thomas Cook, Master Card International Inc, CITICORP, VISA International Service Association.

Так, за 2006 год было куплено дорожных чеков на сумму 875 080 долларов США, 327 000 евро и 12 000 фунтов стерлингов. Получена комиссия в размере 3 297,6 тыс. тенге. Принято чеков на инкассо в сумме 57 774,36 долларов США. Получена комиссия в размере 71,6 тыс.тенге.

Год	Долларов США	Евро	Фунт стерлинг	Получена комиссия (тыс. тенге)	Принято чеков на инкассо долларов США	Полученная комиссия (тыс.тенге)

2005	195 880	222 250	100	1 061,5	13 636,68	35,3
2006	875 080	327 000	12 000	3 297,6	57 774,36	71,6
Прирост, %	346,7	47,13		210,6	323,6	102,8

(п. 6.1 к ф.2).

2006 году Банк осуществлял активную деятельность по предоставлению клиентам услуг, по платежам и переводам по Казахстану и за его пределы, практически по всему миру. Либерализация валютного законодательства положительно повлияла на увеличение объемов переводных операций физических лиц в иностранной валюте. Разветвленная корреспондентская и филиальная сеть Банка позволяет клиентам оперативно осуществлять расчеты из любого филиала Банка 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– трех операционных дней. Внутренняя платежная система Банка активно используется для переводов собственных средств клиентов между филиалами, а также в пользу других физических и юридических лиц клиентов филиалов. Банк принимает от физических лиц переводы:

- в национальной валюте
- в долларах США по системе «Western Union»
- в долларах США по системе «Contact»
- в долларах США, евро и прочих валютах по системе «SWIFT»

Доходы Банка по переводным операциям физических лиц за 2006 год выросли относительно 2005 года в 1,7 раза и составили 317 579,5 тыс. тенге, в т.ч.:

- от переводов по системе «SWIFT» – 213 401,2 тыс. тенге;
- от переводов по системе «Contact» – 21 689,0 тыс. тенге;
- от переводов по системе «Western Union» – 7 906,6 тыс. тенге;
- от переводов в национальной валюте – 74 581,5 тыс. тенге.

(п.6.1 к ф.2).

Наибольшие доходы Банк получает от услуг по международным переводам.

В соответствии со стандартным соглашением от 03 сентября 1999 года с АО «Банк Центркредит» Банк проводит денежные переводы по системе «Western Union» и является субагентом «Банк Центркредит». Переводы осуществляются без открытия счета, в течение 10-15 минут в любой пункт, сеть которых представлена более 212 тысяч пунктов в 195 странах мира.

По результатам 2006 года объем переводов по данной системе составил:

Годы	тыс.дол. США	
	Отправлено по WU	Выплачено по WU
2005	751	434
2006	4319	1251
Рост	3568	817

Прирост объемов переводов по системе Вестерн Юнион объясняется снижением Тарифов и расширением точек продаж Банка .

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».
2005	5 713,8	2 359,2
2006	12 918,8	2 352,6
Рост	+ 7 205,0	-6,6

Объемы переводов по системе «Contact» характеризуются значительным ростом в 2006 году по сравнению с 2005 годом, в связи с возросшим спросом физических лиц на

данный вид услуг, невысокими тарифами за осуществление переводов, а также увеличением дополнительных офисов Банка.

АО «АТФБанк» предоставляет в аренду индивидуальные банковские сейфовые ячейки для хранения: ценных бумаг, документов, деловой корреспонденции, ювелирных изделий, произведений искусства и прочее. Исключение составляют: токсичные, радиоактивные, взрывоопасные, наркотические, легковоспламеняющиеся вещества, оружие и другие, исключенные из гражданского оборота предметы. Сейфы размещены в специально оборудованных хранилищах. Для удобства клиентов в банке используются сейфовые ячейки различных размеров (малые, средние, большие). Оплата сейфовых услуг производится согласно установленных тарифов 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. Полученные доходы по сейфовым операциям за 2006 году увеличились на 13012,0 тыс. тенге и составили 37.629,0 тыс. тенге или 52.9%. Количество арендованных сейфовых ячеек в 2006 году составило 1538 единиц, по сравнению с 2005 годом увеличение произошло на 336 единиц. (п.6.1 к ф.2).

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.

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

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

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

Начисленный износ по основным средствам за 2006 год составил - 1.358.171,0 тыс.тенге.

Движение основных средств за 2006 год представлено следующим образом:
(Примечание №12 к ф.1)

Первоначальная стоимость	Земля и здания	Транспортные средства	Компьютеры	Прочие активы	Незавершён строительство	Итого
Приобретения дочерних организации	-	10.554	8.797	7.979	-	27.330
Поступления	3.527.352	301.220	427.871	649.053	7.504.978	12.410.474
Выбытия	(120.713)	(57.442)	(39.687)	(71.212)	(25.778)	(314.832)
На 31 декабря 2006г.	6.566.831	880.459	1.023.425	2.618.002	7.589.392	18.678.109
Накопленный износ						
Отчисления за год	(119.339)	(105.849)	(228.823)	(220.819)	-	(674.830)
Выбытия	405	18.494	33.241	61.473	-	113.613
На 31 декабря 2006г	(370.472)	(273.254)	(525.183)	(707.031)	-	(1.875.940)
На 31 декабря 2006 г	6.196.359	607.205	498.242	1.910.971	7.589.392	16.802.169

Фактически в 2006 году Банком использовано средств на капвложения в основные средства с учетом дебиторской задолженности на 01.01.2007г. – 11.755.113, 0 тыс. тенге, без учета вложений в незавершенное строительство.

В том числе капвложения в реконструкцию зданий банка составили 179.137,0 тыс.тенге.

Приобретено зданий, земельных участков и служебных квартир на сумму 2.952.629,0 тыс.тенге. Рост капитальных вложений в недвижимость обусловлен принятой политикой банка по расширению новой сети филиалов, РКО и ЦБО по регионам Казахстана.

Стоимость приобретенного автотранспорта за год составила - 261.049,0 тыс. тенге; компьютерного оборудования 316.915,0 тыс. тенге; офисной мебели и прочих основных средств 661.940,0 тыс.тенге.

В сравнении с 2005 годом рост капитальных вложений составил 9.511.926,0 тыс.тенге, в том числе прирост вложений в недвижимость составил 2.433.584,0 тыс.тенге.

Капвложения дочерних структур банка за 2006 год составили:

- Здания, сооружения – 457.637,0 тыс.тенге
- Автотранспорт – 75.593,0 тыс.тенге
- Компьютерное оборудование – 140.285,0 тыс.тенге
- Прочие основные средства – 240.468,0 тыс.тенге

Первоначальная стоимость основных средств по состоянию на 01.01.1997г.

была откорректирована на переоценку с использованием индексов, предоставленных Государственным комитетом по Статистике РК, за минусом накопленной амортизации.

Проводилась частичная реиндексация транспортных средств: В1999 году на сумму 1.222,5 тыс.тенге, в 2001году на сумму 5.621,8 тыс.тенге, в 2002году на сумму 1216,6 тыс.тенге

В 2006 году АО «АТФБанком» проведена переоценка недвижимости (зданий), числящихся на балансе банка. Основные средства после первоначального признания в качестве актива были переоценены по справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных в последствии, за исключением стоимости земли.

Для подтверждения рыночной цены на объекты основных фондов были использованы экспертные заключения о рыночной стоимости объектов основных фондов предоставленные независимой компанией ТОО «Центр независимой оценки «APPRASER». Переоценке подверглись 46 объектов недвижимости. Стоимость 38 объектов была индексирована на сумму 3.192.410,8 тыс.тенге, по 8 объектам основных средств реиндексация стоимости составила 7138,5 тыс.тенге. Накопленная амортизация на дату переоценки была списана против балансовой стоимости актива, а чистая величина переоценивалась. Этот метод использовался для зданий, которые переоцениваются до их рыночной стоимости. Увеличение балансовой стоимости активов в результате переоценки было отражено в разделе «Собственный капитал» на счете «Резервы переоценки основных средств в сумме 3192410,8 тыс.тенге. Уменьшение первоначальной стоимости основных средств было списано в расход в сумме 7.138,5 тыс.тенге.

Отчеты по оценке недвижимого имущества Банка, подготовленные ТОО «Центр независимой оценки «APPRAISER», были подвергнуты экспертизе ТОО «Скот Холланд Истейтс» in association with CB Richard Ellis, имеющего Государственную Лицензию № ЮЛ-00202-(24376-1910-ТОО) на оценку недвижимого имущества, выданную 25.05.2000 года, и по которым сделаны выводы, что Отчеты соответствуют требованиям Международных стандартов в области оценки недвижимого имущества и в полной мере могут быть применены для бухгалтерской отчетности согласно Международным стандартам финансовой отчетности.

Аудиторской компанией ТОО «Ernst & Young» переоценка в сумме 3.192.411,0 не была признана и в устном порядке было дано заключение, что оценка недвижимого

имущества не соответствует Международным стандартам оценки и проведены соответствующие корректировки стоимости недвижимого имущества в балансе Банка. Заключение с объяснением причин непризнания оценки до настоящего времени не предоставлено.

Сумма переоценки основных средств по мере эксплуатации актива переносится на нераспределенный доход банка в размерах, определяемых в соответствии с применяемым методом начисления амортизации. Резерв переоценки основных средств на 01.01.2007 года составляет 160.239,0 тыс.тенге с учетом корректировок.

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 381.272,0 тыс.тенге:

1. лимитируемые – 11913,0 тыс.тенге
2. хозяйственные товары – 37629,0 тыс.тенге
3. ТМЗ длительного использования – 85943,0 тыс.тенге
4. материальные ценности в кассе – 24203,0 тыс.тенге
5. запчасти – 3071,0 тыс.тенге
6. ГСМ – 4760,0 тыс.тенге
7. авторезина – 1116,0 тыс.тенге
8. товары для представительских нужд – 13266,0 тыс.тенге
9. строительные материалы – 2266,0 тыс.тенге
10. прочие товарно-материальные запасы- 1062,0 тыс.тенге
11. Залоговое имущество (г.Костанай- промбаза)- 142004,0 тыс.тенге.

Остатки товарно-материальных запасов дочерних структур на конец года составили 54.039,0 тыс.тенге.

Нематериальные активы Банка по состоянию на 01.01.2007 года в сумме 1.243.099,0 тыс.тенге представлены в расшифровке

	Балансовая ст-ть	Износ	Остаточная ст-ть
Программные обеспечения	205.968,0	129.517,0	76.451,0
Лицензионные программные обеспечения:	889.994,0	194.687,0	695.307,0
Организационные затраты	1. 2.456,0	1.201 ,0	2. 1.255,0
Лицензии	1.586,0	1.011,0	575,0
Гудвилл	48.176,0	36.204, 0	11.972,0
Прочие	27.416,0	8.952,0	18.464,0
Итого	1.175.596,0	371.572,0	804.024,0

Нематериальные активы дочерних структур	450.610,0	11.535,0	439.075,0
Всего	1.626.206,0	383.107,0	1.243.099,0

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 и доп. соглашений составляла 478.697,1 тыс.тенге.

В настоящее время руководством АО «АТФБанка» принято решение об изменении условий строительства данного объекта (увеличение этажности). В этой связи временно строительство объекта приостановлено. Дополнительным соглашением 5 от 04.10.2006г. принято решение подготовить предпроектную документацию до 25.02.2007г. Фактическое выполнение строительных работ за 2006г составило 165.110,0 тыс.тенге. Планируемый срок окончания работ будет определен новым соглашением после получения проектной документации.

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 2006 году не производилась.

АО «АТФБанком» заключен договор на выполнение ремонтно-строительных работ N 1 от 14.08.2006г. с ТОО «Артех-ПВ» в г.Павлодар ул.Академика Сатпаева-ул.Лермонтова. Общая стоимость подрядных работ согласно договору определена в сумме 357.113,9 тыс.тенге. Фактическое выполнение строительных работ за 2006г составило 264.883,2 тыс.тенге. Планируемый срок окончания работ 01 мая 2007года.

Неустановленного оборудования по строительству объектов недвижимости нет.

Расходы на благотворительную деятельность в 2006году составили 140.520,2 тыс. тенге, в том числе в денежном выражении 140.466,6 тыс. тенге, в натуральной оплате на сумму 53,6 тыс. тенге, в т.ч. дочерние компании – 1.699,8 тыс.тенге. (п.8.1 к ф.2).

№	Наименование получателя	Сумма	Деньгами	В натуральной оплате на сумму
1	Школы, детские учреждения	5 766.9	5 766.9	
2	Пенсионеры	1 026.2	1 026.2	
3	Больницы	353.6	300.0	53,6 - компьютеры
4	Фонды	40 126.8	40 126.8	
4	Другие юридические лица	91 069.4	91 069.4	
5	Другие физические лица	2 177.3	2 177.3	
	Итого	140 520.2	140 466.6	53,6

Средства выделялись: указанные средства выделялись : школам, организациям ветеранам войны и труда для проведения благотворительных мероприятий; для проведения 61-й годовщины Дня Победы ВОВ; оказание помощи пенсионерам на лечение, кормление, продовольственные наборы; на лечение в спец. клинике; для повышения уровня образования; на реализацию музыкальных проектов; на проведение церемонии вручения премии "Тарлан"; оказана спонсорская помощь фонду "Бобек"; на создание нового телевизионного документально-публицистического фильма, посвященного летчице казашке Хируз Доспановой; на проведение кругосветной морской экспедиции и т.д.

В соответствии с принятой Учетной политикой, утвержденной Советом директоров от 21 июля 2006 г. (протокол № 22/2006), Банком приняты следующие понятия:

- непредвиденное событие - это ситуация, результат которой (прибыль или убыток) будет подтвержден при совершении или не совершении одного или более неопределенных событий в будущем;

- события, происходящие после отчетной даты - это события, которые имеют место в период между отчетной датой и датой утверждения финансовой отчетности к выпуску.

Будучи неотъемлемой составной частью условий банковской деятельности, неопределенность лежит в основе массы сложных и важных экономических явлений, взаимодействие с которыми вызывает соответствующее поведение, как отдельных экономических агентов – участников рынка, так и общества в целом. Свою сконцентрированную сущность неопределенность проявляет в риске. Существует ряд постулатов, описывающих сущность риска:

- риск связан с оценками (ожиданиями) и решениями субъекта и не существует безотносительно к ним;

- риск отражает решения, с помощью которых связывается время, хотя будущее не может быть известно в достаточной степени;

- свободного от риска поведения не существует;

- следует различать риск и его меры.

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

Сумма непредвиденных убытков по принципу осмотрительности отражается путем дебетования счета прибылей и убытков в случае, если существует вероятность того, что в будущем активу будет нанесен ущерб или же условные обязательства вступят в силу. Непредвиденная прибыль не отражается. При осуществлении бухгалтерских записей на сумму непредвиденных убытков Банком в финансовой отчетности отражается как сущность непредвиденного события или оценка финансового влияния. В 2006 году в Банке непредвиденных обстоятельств не было.

В 2006 году Банк продолжает работу по внедрению и совершенствованию системы управления рисками. Учитывая рост Банка в целом, и расширение его филиальной сети, вновь пересмотрена организационная структура Банка, его филиалов и всех точек продаж. При этом были созданы новые подразделения и усилены функции двойного контроля. Принимая во внимание увеличение объемов инвестиций в дочерние организации, Банком принято решение о создании отдельного подразделения по контролю за их деятельностью. Кроме того, во исполнение требований регулятора в структуре Банка создано Управление комплаенс контроля.

В связи с расширением сети дочерних компаний пересмотрен порядок лимитирования рисков Банка на консолидированной основе и построение информационного обмена. Утверждена новая редакция внутренних документов по управлению рисками. Приняты различные документы, регулирующие конфликт интересов. Утверждены Планы действий на случай чрезвычайных ситуаций. По итогам деятельности Банка в 2005 году в АФН РК предоставлены два Отчета по оценке наличия системы управления рисками, один - подготовленный аудиторской организацией ТОО «Эрнст энд Янг» и второй – подготовленный непосредственно Банком. Замечаний по итогам рассмотрения данных отчетов со стороны регулятора не поступало.

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 в обращение долговых

ценных бумаг до 2007 года и находящиеся в обращении на 01.01.07 года.

Выпущенные долговые ценные бумаги АО «АТФБанка» по состоянию на 01.01.07 года.

Наименование	Дата погашения	Объем выпуска		Купонная ставка	Доходность (%) (по данным KASE)	
		количество	стоимость		min	max
Еврооблигации						
1 выпуск	04.05.2007	Не применимо	100 000 000 USD	8.500%	6,2705%	6,2705%
2 выпуск	09.11.2009	Не применимо	200 000 000 USD	8.875%	7,7011%	7,7011%
3 выпуск	12.04.2012	Не применимо	200 000 000 USD	9.250%	Нет данных	Нет данных
4 выпуск	28.10.2010	Не применимо	200 000 000 USD	8.125%	8,2500%	8,2500%
5 выпуск	11.05.2016	Не применимо	350 000 000 USD	9.000%	9,2500%	9,2500%
Местные облигации						
3 выпуск	01.12.2008	4 500 000 000	4 500 000 000 KZT	8.500%	6,10%	8,50%
4 выпуск	23.11.2014	45 000 000	4 500 000 000 KZT	8.500%	8,00%	8,60%
5 выпуск	23.05.2012	130 000 000	13 000 000 000 KZT	8.500%	7,75%	8,98%

Выпуск и размещение Банком простых и привилегированных акций является одним основным способом формирования и расширения уставного капитала Банка. Привлеченные Банком денежные средства в результате размещения дополнительной эмиссии акций используются Банком для финансирования своих собственных программ. Ниже представлены виды и объем выпущенных простых и привилегированных акций Банком и его дочерними организациями.

По состоянию на 01.01.2006 года уставный капитал **ОА АТФБанка** составлял 20.000.000,0 тыс.тенге., в том числе: простые акции 16.600.000 штук, привилегированные акции- 3.400.000 штук. За 2006 год уставный капитал увеличился на 27.600.000,0 тыс.тенге за счет размещения простых и привилегированных акций Банка, как среди существующих акционеров по праву преимущественной покупки, так и среди неограниченного круга инвесторов.

Размещение акций Банка в 2006 году по праву преимущественной покупки.

	Кол-во	Цена, тенге	Общая сумма, тенге
Простые акции	1.273.416	5.000	6.367.080.000
Привилегированные акции	1.027.447	1.500	1.541.170.500

Размещение акций Банка в 2006 году среди неограниченного круга инвесторов

	Кол-во	Цена, тенге	Общая сумма, тенге
Простые акции	1.846.584	5.000	9.232.920.000
Привилегированные акции	6.972.553	1.500	10.458.829.500

В течение года изменения и дополнения в Проспект выпуска акций вносились два раза:

1. Увеличение объявленного уставного капитала до 47.000.000 штук, в том числе:
 - Простые акции – 43.600.000 штук
 - Привилегированные акции – 3.400.000 штук
2. Изменение структуры объявленного уставного капитала, за счет увеличения количества объявленных привилегированных акций на 8.000.000 штук и уменьшения количества объявленных простых акций на такую же цифру. Таким образом структура уставного капитала выглядит следующим образом:

- Простые акции – 35.600.000 штук
- Привилегированные акции – 11.400.000 штук

По состоянию на 01.01.07 г. количество неоплаченных (объявленных неразмещенных) простых акций составляет 15.880.000 штук, неоплаченные (объявленные неразмещенные) привилегированные акции отсутствуют. Выкупленные акции отсутствуют.

Количество объявленных акций по состоянию на 01.01.07 г. составляет 47.000.000 штук, в том числе:

- Простые акции – 35.600.000 штук
- Привилегированные акции – 11.400.000 штук.

По состоянию на 01.01.07 г. количество оплаченных простых акций – 19.720.000 штук, привилегированных акций 11.400.000 штук.

В течение года Банком было размещено 3.120.000 штук простых акций (по праву преимущественной покупки – 1.273.416 штук, и среди неограниченного количества инвесторов – 1.846.584 штук) по цене 5 000 тенге за одну простую акцию, и 8.000.000 штук привилегированных акций (по праву преимущественной покупки – 1.027.447 штук, и среди неограниченного количества инвесторов – 6.972.553 штук) по цене 1 500 тенге за одну привилегированную акцию.

По состоянию на 01.01.07 года количество неоплаченных (объявленных неразмещенных) простых акций составляет 15.880.000 штук, неоплаченные (объявленные неразмещенные) привилегированные акции отсутствуют. Выкупленные акции отсутствуют.

По состоянию на 01.01.07 года уставный капитал АО «СК «АТФ Полис» составил – 1 725,0 млн. тенге. Единственным акционером, владеющим 100% размещенных акций Компании, является АО «АТФБанк». Количество размещенных акций составляет 8 625 штук, из них 3 250 штук составляют дополнительно выпущенную в 2006 году эмиссию, которую АО «АТФБанк» оплатил полностью на общую сумму 650,0 млн. тенге. Дата оплаты 27.01.2007г.

По состоянию на 01.01.07 года уставный капитал ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» составил 1 680,0 млн. тенге.

По состоянию на 31 декабря 2006 объявленный уставный капитал состоял из 10 000 тыс. простых акций номинальной стоимостью 50 сом каждая. Все простые акции имеют один голос и равные права на выплату дивидендов. По состоянию на 31 декабря 2006 выпущенный и оплаченный уставный капитал состоял из 10 000 тыс. простых акций.

На внеочередном общем собрании акционеров ОАО «АТФБанк-Кыргызстан», которое состоялось 20 октября 2006 года, было принято решение об увеличении уставного капитала ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» до 10 000 тыс. простых акций. Стоимость новых акций по номиналу составляла 5 864 685 тыс. сом. Оплата дополнительно выпущенного уставного капитала ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» была произведена АО «АТФБанк» в ноябре 2006 г.

Также в декабре 2006 года АО «АТФБанк» были выкуплены простые акции ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» в количестве 600 штук на общую сумму 30 000 сом у действующих акционеров на вторичном рынке.

Доля АО «АТФБанк» в уставном капитале ОАО «АТФБанк-Кыргызстан» составляет 94,178% или 9.417.809 акций в сумме 1 582 192,0 тыс. тенге.

Все акции простые именные: 748.000 штук - дата приобретения 15.06.2004 года, 828.000 штук - дата приобретения 27.07.2005 года, 185.650 штук - дата приобретения 19.09.2005года, 455.929 штук - дата приобретения 26.09.2005 года, 199.630 штук - дата приобретения 13.02.2006 года, 135.315 штук - дата приобретения 06.06.2006 года, 1.000.000 штук - дата приобретения 12.06.2006 года, 5.864.685 штук - дата приобретения 29.11.2006 года, 600 штук - дата приобретения 27.12.2006 года.

По состоянию на 01.01.2007 года уставный капитал ЗАО «Банк Сибирь» составляет 1 493,0 млн. тенге. Инвестиции АО «АТФБанка» за 2006 год составили 1 319 996 тыс. тенге. Доля АО «АТФБанк» в уставном капитале ЗАО «Банк Сибирь» 100% и составляет: 7.000 штук простых именных акций, дата приобретения 02.11.2005 года, и 214 285 штук простых именных акций, дата приобретения 12.07.2006 года.

По состоянию на 01.01.2007 года уставный капитал АО «ОНПФ «Отан» составляет 500 млн. тенге. Инвестиции АО «АТФБанк» за 2006 год составили 224 500 тыс.

тенге. Из них 127 500 тыс. тенге были направлены АО «АТФБанк» на оплату дополнительного выпуска акций АО «ОНПФ «Отан» в июле 2007 года, остальные 97 тыс. тенге были направлены на выкуп простых акций у действующих акционеров на вторичном рынке. Доля АО «АТФБанк» в уставном капитале АО «ОНПФ «Отан» по состоянию на 01.01.07 составила 61,90% и составляет: 85.000 штук простых акций - дата приобретения 30.04.2004 года, 36 429 штук простых акций - дата приобретения 22.06.2006 года, 91 071 штук простых акций - дата приобретения 19.07.2006 года, 7 000 штук простых акций - дата приобретения 05.12.2006 года, 90 000 штук простых акций - дата приобретения 13.12.2006 года.

В апреле 2006 года АО «АТФБанка» создал дочернюю компанию **ATF Capital B.V.** на территории Королевства Нидерландов со 100% участием в уставном капитале. По состоянию на 01.01.2007 года уставный капитал ATF Capital B.V. составляет 2 926 тыс. тенге, который состоит из 18 000 простых акций, полностью оплаченных АО «АТФБанк». В октябре 2006 года были дополнительно произведены инвестиции в собственный капитал компании ATF Capital B.V. на сумму 320 649 тыс

Результаты сверки количества акций в обращении в начале и конце отчетного 2006 года АО «АТФБанк».

	01.01.06	Размещенные акции за период	01.01.07
Акции Банка в т.ч.:	20.000.000	11.120.000	31.120.000
Простые акции	16.600.000	3.120.000	19.720.000
Привилегированные акции	3.400.000	8.000.000	11.400.000

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

Простая акция предоставляет акционеру право на участие в общем собрании акционеров с правом голоса при решении всех вопросов, выносимых на голосование, также части имущества общества при его ликвидации. Решение о выплате дивидендов по итогам года по простым акциям Банка принимается Общим собранием акционеров Банка.

Собственники привилегированных акций имеют преимущественное право перед собственниками простых акций на получение дивидендов в заранее определенном гарантированном размере, и на часть имущества при ликвидации общества. Размер дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям, не может быть менее установленного при их выпуске гарантированного размера. 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.

Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.

Выплата дивидендов по акциям общества его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями общества и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.

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.

Количество акций, выкупленных самим банком. Банк не осуществлял выкуп собственных акций.

Акции Банка находящиеся в собственности дочерних и ассоциированных организаций.

№	Наименование	Вид акций Банка, принадлежащих организации	Кол-во акций (штук)
1	АО ОНПФ «Отан» (собственник по пенсионным активам)	Простые акции	100 000
		Привилегированные акции	400
2	АО Страховая Компания «АТФ Полис»	Привилегированные акции	75 388

В течение 2006 года изменение Уставного и Собственного капитала Банка произошло за счет:

- поступления в УК, за купленные привилегированные акции в сумме 12.000.000,0 тыс.тенге;
- поступления в УК, за купленные простые акции в сумме 13.600.005,0 тыс.тенге;
- увеличения резервного капитала в сумме 31.093,0 тыс.тенге;
- доначисления специальных резервов по стандартным займам в сумме 1.534.262,00 тыс. тенге;
- корректировки по ЦБ (нетто) в сумме 347,0 тыс.тенге;
- сторнирование переоценки ОС в сумме 3.192.410,0 тыс.тенге;
- корректировки подоходного налога (нетто) в сумме 621.790,0 тыс.тенге;
- выплаты гарантированных дивидендов по привилегированным акциям за 2005 год в сумме 348.000,0 тыс.тенге;
- корректировок доходов от инвестиций в ассоциированную и дочерние компании (нетто), в сумме 32.992,0 тыс.тенге;
- элиминации по расчетам между банком и дочерними компаниями (нетто)- 2.674.956,0 тыс.тенге;
- нераспределенного дохода прошлого и текущего года дочерних компаний в сумме 762.978,0 тыс.тенге

Согласно протоколу 2 (39) от 17.04.06 Годового общего собрания акционеров АО «АТФБанк» г. был утвержден порядок распределения чистого дохода АО «АТФБанк» за 2005 год:

- Пополнить резервный капитал Банка на сумму 31 093,0 тыс.тенге.
- Часть чистого дохода в размере 348 000,0 тыс. тенге направить на выплату дивидендов по привилегированным акциям в размере, гарантированном проспектом выпуска акций АО «АТФБанк».

Выплата дивидендов в 2006 году по итогам 2005 года по простым акциям не производилась; по привилегированным акциям был выплачен гарантированный размер дивидендов.

Наименование		Кол-во (штук)	Размер дивиденда, тенге	Сумма начисленного дивиденда, тенге	Сумма дивиденда к выплате без учета налогообложения, тенге
Простые акции		Не выплачивались			
Прив. акции	KZ1P35970618	400 000	120	48.000.000	46.485.246
	KZ1P35970816	3 000 000	100	300.000.000	277.932.450

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 2006 г. в сравнении с 2005 г. произошло снижение ставки вознаграждения по кредитованию клиентов и рост ставок по таким процентным активам как портфель приобретенных ценных бумаг и размещению депозитов на межбанковском рынке:

Тыс. тенге

Активы	2006		2005		Изменение	
	Среднегодовой объем	Ср.год. % ставка	Среднегодовой объем	Ср.год. % ставка	Среднегодовой объем	Ср.год. % ставка
<u>Кредиты клиентам</u>	<u>305 628 417</u>	<u>13.3%</u>	<u>161 112 425</u>	<u>13.4%</u>	<u>144 515 992</u>	<u>-0.1%</u>
<u>МБК и депозиты размещенные</u>	<u>9 509 381</u>	<u>6.4%</u>	<u>13 295 375</u>	<u>4.7%</u>	<u>-3 785 994</u>	<u>1.7%</u>
<u>Ценные бумаги</u>	<u>89 027 484</u>	<u>5.0%</u>	<u>55 297 919</u>	<u>3.9%</u>	<u>33 729 565</u>	<u>1.1%</u>

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 2005 г. возросла доля низкодоходных Нот НБ РК, что повлияло на снижение ставки по портфелю.

По пассиву баланса по большинству позиций (кроме субординированных средств и выпущенных облигаций) ставки вознаграждения изменились в сторону увеличения:

Тыс. тенге

Пассивы	2006		2005		Изменение	
	Среднегодовой объем	Ср.год. % ставка	Среднегодовой объем	Ср.год. % ставка	Среднегодовой объем	Ср.год. % ставка
<u>Субординированные облигации</u>	<u>17 769 272</u>	<u>8.6%</u>	<u>10 716 127</u>	<u>8.6%</u>	<u>7 053 145</u>	<u>0.0%</u>
<u>Средства банков и финансовых организаций</u>	<u>121 959 800</u>	<u>6.4%</u>	<u>51 605 546</u>	<u>4.9%</u>	<u>70 354 254</u>	<u>1.5%</u>
<u>Выпущенные облигации</u>	<u>107 922 644</u>	<u>8.8%</u>	<u>67 624 826</u>	<u>8.8%</u>	<u>40 297 818</u>	<u>0.0%</u>
<u>Бессрочные финансовые инструменты</u>	<u>1 669 969</u>	<u>10.1%</u>	<u>0</u>	<u>0.0%</u>	<u>1 669 969</u>	<u>10.1%</u>
<u>Средства до востребования</u>	<u>52 494 496</u>	<u>0.5%</u>	<u>31 435 465</u>	<u>0.5%</u>	<u>21 059 031</u>	<u>0.0%</u>
<u>Срочные средства клиентов</u>	<u>109 360 366</u>	<u>8.1%</u>	<u>60 937 111</u>	<u>7.7%</u>	<u>48 423 255</u>	<u>0.4%</u>
<u>- юридических лиц</u>	<u>76 908 641</u>	<u>7.4%</u>	<u>43 745 202</u>	<u>7.5%</u>	<u>33 163 439</u>	<u>-0.1%</u>
<u>- физических лиц</u>	<u>32 451 725</u>	<u>9.8%</u>	<u>17 191 909</u>	<u>8.4%</u>	<u>15 259 816</u>	<u>1.4%</u>

Средневзвешенная ставка по субординированным облигациям Банка не изменилась – в 2006 г. облигации не размещались.

Помимо простых внутренних облигаций в тенге, выпущенных в декабре 2003 г. с купоном 8,5% годовых, размещенных в 2004 г. двух траншей еврооблигаций на сумму

100,0 и 200,0 млн. долларов США с купонами 8,5 и 8,875% годовых соответственно, размещенных в 2005 г. были еще двух траншей: в апреле – 200,0 млн. долл. под 9,25% годовых и в октябре – 200,0 млн. долл. под 8,125% годовых, в 2006 г. в мае были размещены еврооблигации на сумму 350,0 млн. долл.

Также в ноябре 2006 г. были размещены бессрочные финансовые инструменты на сумму 100,0 млн. долл. – новый для Банка инструмент привлечения средств.

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.

На средневзвешенную ставку по текущим счетам клиентов наибольшее влияние оказывает соотношение остатков на счетах «корпоративных» и «некорпоративных» клиентов. Структура остатков на текущих счетах соответствовала структуре 2005 г. и потому средневзвешенная ставка вознаграждения не изменилась. Тарифы по начислению вознаграждения на остатки на текущих счетах клиентов не менялись.

Максимальный доход Банку приносят операции кредитования клиентов.

Ссудный портфель Банка в течение 2006 года составлял порядка 60-65% актива баланса, как и предусмотрено Политикой управления активами и пассивами. Средний размер ссудного портфеля-брутто в 2006 г. составил 305 628 417 тыс. тенге, увеличившись на 144 515 992 тыс. тенге в сравнении с 2005 г., и изменяясь от 243 142 127 тыс. тенге в начале года к 516 002 530 тыс. тенге в его конце. Средняя за год процентная ставка сложилась на уровне 13,3% годовых.

Доходы от кредитования клиентов составили 46.354.928,0 тыс. тенге, увеличившись на 24.664.314,0 тыс. тенге или на 113,71% в сравнении с 2005 годом.

Расходы на формирование провизий по кредитам составили 7.236.400,0 тыс. тенге.

В результате операции кредитования принесли Банку в 2006 г. 39.118.528,0 тыс. тенге, увеличившись в сравнении с 2005 г. на 19.589.612,0 тыс. тенге. (п.1.1 и п.4 к ф.2)

Расшифровка прочих операционных доходов, не связанных с выплатой вознаграждения на 01.01.2007года.

Вид прочих доходов	Сумма
Наименование	Сумма
Операционные доходы	17 359 976
в том числе:	
Чистый доход, связанный с вознаграждением за минусом резервов	10 404 219
Чистый доход в виде комиссионных и сборов	4 620 225
Непроцентные доходы	2 335 532
в том числе:	
Доходы за минусом расходов по торговым ЦБ	-592 788
Доходы за минусом расходов по ЦБ, имеющих в наличии и годных для продажи	-15 206
Доход (убыток) по дилинговым операциям	96 241
Доход за минусом расходов по операциям с иностранной валютой	1 770 643
Прочий доход	242 194
в том числе:	
Доходы, полученные по акциям дочерних организаций	20 301
Доходы, полученные по акциям зависимых организаций	44 468
Доходы, связанные с получением вознаграждения по прочим инвестициям	33
Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов	827
Доходы от реализации товарно-материальных запасов	2 178
Доходы от реализации прочих инвестиций	38 590
Неустойка (штраф, пеня)	37 986

Прочие доходы от банковской деятельности	14 007
Доходы от возмещения расходов по упаковке денежной наличности	653
Доходы от растаможивания дорожных чеков	331
Прочие доходы(форексные сделки,услуги финансового консультанта)	13 023
Прочие доходы от небанковской деятельности	69 256
Доходы по аренде	12 716
Доходы от возмещения расходов по связи	855
Доходы от возмещения расходов за предоставленные коммунальные услуги	2 261
Доходы от возмещения расходов по охране	915
Гудвилл от приобретения Сохибкорбанка	20 504
Страховые покрытия	3 559
Доходы от возмещения расходов по обучению	7 555
Доходы от возмещения почтово-телеграфных расходов и расходов по СВИФТ	2 864
Доходы от возмещения расходов "АТФ Полис" по банкоматам	2 002
Прочие доходы (услуги нотариуса, за утерю проходной карточки,проживание в гостинице,за участие в семинарах и прочие)	16 025
Доходы прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	11 724
Доходы прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	2 824
Страховые премии	834 448

Расшифровка прочих операционных расходов, не связанных с выплатой вознаграждения на 01.01.2006 года.

Операционные расходы	-5 118 592
в том числе:	
Административные непроцентные расходы	-3 465 188
Транспортные расходы	-102 850
Административные расходы	-514 513
Расходы на инкассацию	-13 086
Расходы на ремонт	-186 060
Расходы на рекламу	-632 524
Расходы на охрану и сигнализацию	-70 123
Представительские расходы	-59 656
Прочие общехозяйственные расходы	-25 277
Расходы на служебные командировки	-280 113
Расходы по аудиту и консультационным услугам	-70 188
Расходы по страхованию	-13 468
Расходы по услугам связи	-242 792
Расходы от реализации основных средств и нематериальных активов	-33 579
Неустойка (штраф, пеня)	-2 661
Прочие расходы от банковской деятельности	-162 625
Расходы по упаковке материалов	-16 141
Обязательные взносы в Казахстанский фонд гарантирования (страхования) вкладов физических лиц	-78 702
Комиссионные расходы по страхованию электронных ценных бумаг	-6 974
Членские взносы финансовым организациям	-4 496
Расходы по изготовлению пластиковых карточек	-16 873
Прочие расходы(убытки от ветхой валюты, выигрыши по тиражам)	-39 439
Прочие расходы от небанковской деятельности	-536 354
Благотворительная помощь	-138 820
Корпоративные мероприятия	-41 665
Подготовка кадров	-67 695
Расходы по содержанию служебных квартир	-9 093

Расходы по предоставлению кредитно-брокерских услуг	-9 898
Услуги рейтинговых агентств	-53 569
Маркетинг	-5 738
Материальная помощь	-11 810
Юридические услуги	-79 582
Прочие расходы (VIP зал, сувенирная продукция, подарки, материалы для представительских нужд, банкеты, продукты питания и прочее)	-118 484
Расходы по аренде	-490 865
Чрезвычайные расходы	0
Убытки прошлых периодов, связанные с банковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	-11 714
Убытки прошлых периодов, связанные с небанковской деятельностью, выявленные в отчетном периоде	-16 740
Износ и амортизация	-855 772
Налоги (за исключением подоходного налога)	-618 355
Прочие резервы	-179 277
Доля меньшинства (Энергобанк)	32 733

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 (в том числе по страховым убыткам); амортизационные отчисления; нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива, сумму ассоциированного дохода, доход от приобретения (покупки) ассоциированных и дочерних компаний. Операционный доход до изменений в чистых операционных активах составил 15.449.567 тыс. тенге.

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 БВУ «Тураналем», АО «Казтранском» и часть государственного портфеля (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 2006 год произошел приток денег и их эквивалентов на 119.533.763 тыс. тенге.

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

По операционной деятельности в финансовой группе Банка в целом наблюдается приток денег на 40.824.898 тыс. тенге (до налогообложения). Приток связан с увеличением сумм привлеченных средств: Правительства и НБ РК на 1.066.139 тыс. тенге, кредитных учреждений (других банков и международных финансовых организаций) на 367.919.976 тыс. тенге и вкладов клиентов на 247.396.414 тыс. тенге.

Отток денег по операционной деятельности связан с формированием суммы минимальных и обязательных резервов в центральных банках (в пределах расчета), составляющего сумму 61.199.437 тыс. тенге. Также наблюдается увеличение финансовых активов по справедливой стоимости (портфель торговых ЦБ) на 146.706.070 тыс. тенге и ценных бумаг, заложенных по договорам РЕПО на 14.088.572 тыс. тенге. Кроме того, увеличилась выдача займов клиентам на 299.543.811 тыс. тенге и сумма размещенных средств в кредитных учреждениях на 68.414.290 тыс. тенге.

Приток/отток 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 отток денег на 2.160.200 тыс. тенге: так, за 2006г прошло приобретение ЦБ, имеющихся в наличии для продажи на 11.486.173 тыс. тенге, а поступления от их погашения на 22.366.502 тыс. тенге; приобретение основных средств и нематериальных активов на 12.843.117 тыс. тенге, поступления от продажи основных средств в сумме 166.205 тыс. тенге; чистые денежные средства, уплаченные за приобретение дочерних организаций (в том числе доли меньшинства) составляют 89.599 тыс. тенге, ассоциированной компании 146.518 тыс. тенге, за увеличение доли в ассоциированной компании 127.500 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 85.120.491 тыс. тенге произошел за счет взносов в капитал на 27.600.000 тыс. тенге и выпуска долговых обязательств на сумму 57.959.456 тыс. тенге (в том числе долговых ценных бумаг – на 45.275.637 тыс. тенге). Отток денег связан с приобретением собственных акций, размещенных в дочерних компаниях 82.349 тыс. тенге и выплатой дивидендов на 356.616 тыс. тенге.

Отток в результате курсовых разниц, возникших в результате переоценки остатков денежных средств (влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты) составил 1.824.949 тыс. тенге.

Основные направления развития информационной системы банка.

В 2006 году продолжился проект внедрения АБИС Теменос Т24. В течение года была завершена стадия анализа бизнес-процессов Банка. К 01 января 2007 года проект находился в стадии построения в Т24 основных процессов Банка и разработки тестового материала.

В 2006г. был завершён проект по внедрению системы электронного документооборота jDocFlow в Головном банке и ряде филиалов.

В 2006г. Руководством Банка принято решение о полном переходе на линейку бизнес-продуктов корпорации Microsoft для автоматизации процессов Банка, не охваченных АБИС Теменос Т24. В декабре 2006г. были заключены рамочные Соглашения с компанией Microsoft Kazakhstan на поддержку всей линейки продуктов компании Microsoft и оказание консалтинговых услуг при внедрении закупаемого Банком программного обеспечения MS Project 2003, MS BizTalk, MS SharePoint Portal, MS Office 2007, MS Exchange Server 2003/2007.

На текущий момент АТФБанк предлагает обслуживание посредством глобальной сети Интернет - ATF-online. Данная система позволяет клиентам получать доступ к своим банковским счетам в любое удобное время. При помощи ATF-online клиенты Банка имеют возможность просмотреть состояние своих счетов, но не могут осуществлять какие-либо банковские операции.

В 2006г. продолжился проект внедрения Active Directory в филиалах Банка. Начался проект перевода каналов передачи данных филиалов на новую технологию MPLS IP/VPN. В рабочем порядке проводилось подключение вновь открываемых по всем регионам Казахстана подразделений банка к корпоративной сети передачи данных. Проработано техническое решение по организации резервной сети передачи данных на спутниковых станциях по технологии iDirect.

В 2006г. Банком введены в эксплуатацию следующие виды новых платежных инструментов:

- Прием платежей за услуги сотовой связи ТОО «Кар-Тел» (торговая марка «Билайн» и «K-mobile») с зачислением денег в режиме on-line с использованием технологии web-запросов.

- По всей филиальной сети Банка запущены услуги зарплатных проектов и приёма коммунальных платежей от населения.

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 кадрового документооборота, Отдел развития персонала (задачи обучения, оценки и адаптации персонала, формирования кадрового резерва) и Отдел организационного развития (подбор и мотивация персонала, корпоративная культура, организационная структура)

Приоритетными направлениями в Кадровой политике АТФБанка в 2006 году, так же как и в 2005 году остаются подбор и обучение персонала, а также направление укрепления и развития корпоративной культуры, что обусловлено принятой стратегией роста Банка. Удержание персонала также остается важной задачей, но по сравнению с 2005 г. в текущем году усилия больше направлены на удержание ключевого, а не рядового персонала.

Подбор персонала регулируется «Положением о подборе и адаптации персонала АО «АТФБанк». Поиск кандидатов осуществляется как Управлением по работе с персоналом, так подразделениями самостоятельно. Однако при отборе кандидатов на вакантную позицию и решении вопроса о приеме на работу предусматривается обязательное тестирование кандидатов для определения уровня обучаемости и собеседование с работниками Отдела организационного развития. Кандидаты с низким уровнем обучаемости отсеиваются. В процедуру отбора кандидатов также включаются собеседования с непосредственным или вышестоящим руководителем.

Для адаптации новых работников Банка используется «Справочник для работников АТФБанк», который носит информативно-консультативный характер. Минимум 2 раза в месяц Отдел развития персонала проводит ориентационные встречи для работников головного офиса и Алматинского филиала, в филиалах такие встречи проводятся менеджерами по работе с персоналом. В течение встречи новички знакомятся с историей

Банка, в том числе причинами репозиционирования и созданием нового логотипа, структурой Банка, корпоративной культурой Банка, принятыми правилами общения и стиля одежды, возможностями, которые предоставляются работникам.

Организация обучения регулируется «Положением об обучении сотрудников АО «АТФБанк» и «Порядком обучения сотрудников филиалов АО «АТФБанк».

Под обучением персонала понимается кадровая программа развития персонала, ориентированная на получение и передачу новых знаний по важным для организации направлениям, умений разрешать конкретные производственные ситуации и опыт поведения в профессионально значимых ситуациях.

Кроме профессионального обучения Банк продолжает уделять большое внимание развитию необходимых профессиональных навыков. Так в 2006 году был продолжен, начатый в 2005 г. проект по повышению качества обслуживания клиентов. 218 работников фронт-офиса 14 филиалов прошли обучение на корпоративных тренингах по развитию навыков общения с клиентами, телефонных переговоров, работе с недовольными клиентами.

Также было продолжено корпоративное обучение базовым принципам и навыкам менеджмента для руководителей среднего звена. Проведен тренинг по развитию навыков планирования и эффективного общения для секретарей.

Продолжаются программы по обучению государственному и английскому языкам сотрудников Банка. 14 сотрудников Головного Банка прошли обучение английскому языку за 2006 год. Обучение казахскому языку проводится прежде всего для работников фронт-офиса, чтобы обеспечить обслуживание клиентов на государственном языке. В 2006 году прошли обучение казахскому языку 79 сотрудников Банка. В планах – продолжение программ по изучению государственного языка и в следующем отчетном периоде.

В целом за 2006 год повышение квалификации прошли 428 сотрудников Головного Банка, что на 60% превышает количество прошедших обучение в 2005 году.

Успешно работает конкурсная программа, открытая в 2005 году по обучению сотрудников в Высших Учебных Заведениях, цель которой - повышение квалификации в рамках текущих и перспективных потребностей Банка. По условиям программы Банк оплачивает обучение в размере от 50-ти до 100 % его стоимости.

По итогам 2005 г. в высшие учебные заведения поступили 10 сотрудников Банка, а в 2006 г. 12 сотрудников, из них 7 человек прошли конкурс впервые, а 5 человек продолжили свое обучение в Вузе по результатам успешной учебы первого года.

Продолжается сотрудничество АТФБанка и КЭУ ми. Т Рыскулова, в рамках подписанного в 2005 г. Меморандума. Студенты КЭУ проходят практику в Банке, лучшие из них рассматриваются как кандидаты на прием на работу на стартовые позиции.

В 2006 году была проведена оценка персонала. Оценка носила пилотный характер, основными целями ее были обкатка самой процедуры оценки и разработанных профессиональных тестов для последующего их совершенствования, обучение руководителей подразделений проведению оценки, а также составление плана обучения на 2007 год. Оценка работников филиалов проводилась с помощью профессиональных тестов, которые разрабатывали подразделения Головного офиса Банка, и была направлена на определение уровня профессиональных знаний.

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.

В направлении развития корпоративной культуры Банка проводится большая работа по укреплению и поддержанию существующих традиций. С помощью корпоративных праздников и мероприятий, ориентационных встреч, выступлений на

внутренних семинарах и совещаниях ведется постоянная работа по донесению и разъяснению корпоративных ценностей Банка.

Первый Заместитель Председателя

И.В. Синдонис

Главный бухгалтер

А.М. Деревянко