

# О Т Ч Е Т

За 2004 г.

## Раздел 1. Описание деятельности АО «АТФБанк» за отчетный период

АО «АТФБанк» образовано в июне 1995 года группой казахстанских и иностранных учредителей. Залогом успешной деятельности банка является активная деятельность казахстанских и международных учредителей, международные стандарты деятельности и высокий профессионализм сотрудников банка.

АО «АТФБанк» является универсальным банком, активно развивающим все виды банковской деятельности. Банк является активным участником межбанковского валютного и денежного рынка, проводит широкий круг операций на рынке государственных ценных бумаг и еврооблигаций Республики Казахстан, предоставляет услуги Кастодиана. «АТФБанк» является лидером на рынке операций с аффинированными драгоценными металлами.

Сегодня Банк активно развивает работу с предприятиями малого и среднего бизнеса различных секторов экономики Республики Казахстан.

### Значительные события в деятельности АО «АТФБанк» в 2004 году:

**январь:** 27 января были открыты торги по именованным купонным облигациям АО «АТФБанк» третьего выпуска.

**февраль:** 10 февраля проведено внеочередное общее собрание акционеров.

**март:** Решением Совета директоров в состав Правления на должность Управляющего Директора введен г-н Бейсенгалиев Берик Турсынбекович.

**апрель:** международное рейтинговое агентство «Moody's Investor Service» повысило долгосрочный рейтинг банка с «Ba2» до «Ba1», а также присвоило рейтинг на уровне «Ba1» планируемому выпуску еврооблигаций. Прогноз рейтинга – «стабильный».

**апрель:** банком была приобретена доля участия в уставном капитале АО «ОНПФ «ОТАН» в размере 24,29%.

**май:** было проведено Годовое общее собрание акционеров.

**май:** состоялся дебютный выпуск еврооблигаций АТФБанка на сумму \$ 100 млн. с купоном 8,5 %, подлежащий погашению в 2007 году, организованный ING Bank .

**июнь:** банком был приобретен 34,4383% Уставного Капитала ОАО «Энергобанк»

**июнь:** были внесены изменения в составе Правления, а именно И.о. Первого Заместителя Председателя был назначен Бейсенгалиев Б.Т., И.о. Управляющего Директора – Рахманов К.А.

**июнь:** Банк полностью продал свою долю участия в УК АО «Народный банк Казахстана»

**июнь:** погашен синдицированный долг на сумму 30 000 000 долларов США, привлеченный от ING Bank N.V.

**июль:** решением внеочередного общего собрания акционеров этого месяца, были внесены изменения в состав Совета Директоров.

**июль:** было подписано соглашение о привлечении синдицированного займа для АО «АТФБанк» на общую сумму \$50 млн. сроком на 18 месяцев. Займ был организован Standard Bank London Limited.

**август:** Банк стал акционером ТОО «Первое кредитное бюро» - первого кредитного бюро в Казахстане.

**август:** Рахманов К.А. был согласован уполномоченным органом на должность Управляющего Директора – Членом Правления.

**сентябрь:** Бейсенгалиев Б.Т. был согласован уполномоченным органом на должность Первого Заместителя Председателя Правления Банка

**октябрь:** АО "АТФБанк" привлекло очередной синдицированный заем, общий размер которого составил \$75 млн. В данном синдикате приняли участие 25 иностранных банков. Лид-менеджерами займа выступили голландский ABN AMRO Bank и Deutsche Bank AG London.

**ноябрь:** АТФБанк осуществил выпуск международных еврооблигаций на сумму 200 млн. долларов США со сроком погашения в 2009 году. Лид - менеджерами пятилетнего выпуска АО «АТФБанк» выступили CSFB и HSBC. Международным облигациям АО «АТФБанк» присвоены следующие рейтинги:

- **Moody`s** – «**Ba 1**»,
- **S&P** – «**B**»,
- **Fitch** – «**B+**»

Еврооблигации включены в листинг Люксембургской фондовой биржи.

**декабрь:** АО «АТФ-Лизинг» совместно с АО «АТФБанк» подписали кредитное соглашение с Европейским Банком Реконструкции и Развития на сумму 10 млн. долларов США. Целевое назначение займа - финансирование лизинговых сделок для приобретения сельскохозяйственного оборудования.

**декабрь:** в конце года Министерством юстиции были зарегистрированы Изменения и дополнения № 2 в Устав Банка, зарегистрирован дополнительный выпуск акций на общую сумму 8.409.239 тыс. тенге

По результатам финансово-хозяйственной деятельности, за отчетный период банк получил чистую прибыль в размере 2,3 млрд. тенге, вместе с тем активы по состоянию на 31 декабря 2004 года составили 173,7 млрд. тенге, собственный капитал - 18,17 млрд. тенге. На сегодняшний день АТФБанк является четвертым банком в республике по величине активов.

Со времени основания АТФБанк активно расширялся вслед за возрастающими потребностями клиентов, предлагая клиентам новые эффективные финансовые инструменты. Сегодня АТФБанк предлагает своим клиентам широкий спектр современных банковских продуктов, отработанные внутренние технологии, благодаря которым клиент получает качественный сервис, начиная от расчетно-кассового обслуживания до управления своим счетом через систему «Банк-офис». Ориентир на клиента – одно из ключевых звеньев в концепции банка.

Тесные партнерские отношения с крупными корпоративными клиентами и национальными компаниями продолжали оставаться одной из сильных сторон Банка в отчетный период. В то же время Банк активизировал свою деятельность в сфере розничного бизнеса. Это отразилось на росте числа розничных клиентов.

Одним из основных направлений деятельности Банка является кредитование клиентов – юридических лиц, среди которых крупные торговые и промышленные предприятия, расположенные в различных регионах республики. Рост ссудного портфеля за отчетный год составил 85,3%. Из года в год банк продолжает политику расширения своего присутствия в регионах путем финансирования производственной сферы и сферы услуг. Отраслевая структура ссудного портфеля разнообразна и отражает стремление банка к его диверсификации. Из года в год Банк продолжает политику расширения своего присутствия в регионах путем финансирования производственной сферы и сферы услуг, зерновых и хлопковых проектов, проектов по выращиванию и переработке другой сельскохозяйственной продукции, по добыче угля, добыче и переработке цветных и драгоценных металлов, а также других сырьевых запасов. Помимо реализации собственных программ кредитования, Банк является финансовым оператором:

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

Особое внимание уделяется финансированию малого и среднего казахстанского бизнеса. В отчетном году в целях диверсификации кредитных рисков была существенно изменена структура

ссудного портфеля Банка – в пользу кредитов по линии МСБ и потребительского кредитования клиентов.

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

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

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

Основной приоритет АТФБанка остается прежним - предоставление высококачественного банковского обслуживания предприятиям всех форм собственности и населению, непрерывное повышение качества и конкурентоспособности оказываемых клиентам услуг.

## **Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров АО «АТФБанк», участие в уставном капитале (составе) других юридических лиц**

### **1. Изменения в составе наблюдательного, исполнительного и контрольного органов за отчетный период**

За отчетный период в составе органа управления, исполнительного и контрольного органов Банка произошли следующие изменения:

- Список членов Совета Директоров АО «АТФБанк» (орган управления) по состоянию на 31.12.2004 г.:

№	ФИО	Должность
1	Святов Серик Аманжолович	Председатель Совета Директоров
2	Исатаев Тимур Ризабекович	Председатель Правления АО «АТФБанк»
3	Смагулов Нурлан Эркебуланович	Генеральный Директор ТОО «Казахская Моторная Компания «АСТАНА-МОТОРС»
4	Бергалиев Тимур Максutowич	Президент ОАО «Финтрейд»
5	Мухамбетов Марат Мейрманович	ТОО «Холдинговая компания «АТФ – Групп»

Согласно решению внеочередного общего собрания акционеров АО «АТФБанк» от 09 июля 2004г. в состав вошли следующие новые члены Совета Директоров АО «АТФБанк»:

№	ФИО	Трудовая деятельность
1	Мухамбетов Марат Мейрманович	<ul style="list-style-type: none"><li>• Директор ТОО «Холдинговая компания АТФ Групп» с 06.2004 – по н/в</li><li>• Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» 07.01.2002г. – 04.06.2004г.</li><li>• Управляющий Директор АО «АТФБанк» 23.05.2001г. – 06.01.2002г.</li></ul>

- Список членов правления АО «АТФБанк» (исполнительный орган) по состоянию на 31.12.2003 г.:

№	ФИО	Должность
1	Исатаев Тимур Ризабекович	Председатель Правления
2	Бейсенгалиев Берик Турсынбекович	Первый Заместитель Председателя Правления
3	Сейтбеков Айдар Лесбекович	Управляющий директор
4	Синдонис Ирина Васильевна	Управляющий директор

5	Куанышев Талгат Жуманович	Управляющий директор
6	Абдухаликов Талгат Серикович	Управляющий директор
7	Шайдаров Надим Зейнуллович	Управляющий директор
8	Рахманов Кайрат Асылханович	Управляющий директор
9	Дервянко Аида Михайловна	Директор департамента бухучета и отчетности – Главный бухгалтер

В течение отчетного периода в состав Правления Банка вошли Бейсенгалиев Б.Т.,  
Рахманов К.А.:

ФИО	Возраст	Образование	Должность в банке	Период работы в банке	Ключевые должности в других банках
Бейсенгалиев Берик Турсынбекович	39 лет	1983-1990гг. Карагандинский государственный университет им. Е.А.Букедова «Финансы и кредит» г. Караганда 1990-1994 Аспирантура при Карагандинском государственном университете им. Е.А.Букедова Кандидат экономических наук 1997-2000 Карагандинский Государственный университет им. Е.А.Букедова; г. Караганда Правоведение	Первый заместитель Председателя Правления	03.07.1998г.	АО «АТФБанк»: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Первый заместитель Председателя с 10.08.2004г. по н.вр.</li> <li>▪ И.о. Первого заместителя Председателя Правления с 14.06.2004г. по 10.08.2004г.</li> <li>▪ Управляющий Директор с 12.03.2004 г. по 13.06.2004 г. Управляющий директор- директор филиала в г.Астане 17.07.02г.-по 11.03.2004г. Директор филиала в г.Акмола с 03.07.1998г. по 10.03.2004г.</li> </ul>
Рахманов Кайрат Асылханович	40 лет	1982г.-1989г. АПИИЯ Преподаватель англ.и фр.языка 1992г.-1995г. Каз.ГАУ Экономист.	Управляющий директор	14.06.2004 г.- настоящее время	АО «АТФБанк»: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управляющий Директор с 21.09.04 г. по н.в.</li> <li>▪ И. о. Управляющего директора с 14.06.04г. по 20.09.04 г.</li> </ul> АО «Народный Банк Казахстана» <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управляющий директор с 08.01.02г. по 13.06.04г.</li> </ul> АО «АТФБанк»: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управляющий Директор – Директор Операционного департамента с 22.05.2001г. по 07.01.2002г.</li> </ul>

➤ Контрольный орган Банка по состоянию на 31.12.2004 г. представлен Департаментом внутреннего контроля и аудита, подотчетным Совету Директоров.

**2. Информация обо всех существенных сделках с акциями АО «АТФБанк» и изменения, произошедшие в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от оплаченного уставного капитала Банка за отчетный период**

В результате размещения акций в течение 2004 г. в составе акционеров владеющих акциями в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала произошли изменения и по состоянию на 01.01.05г. согласно выписке из реестра выглядело следующим образом:

№ п/п	Ф.И.О. (Наименование)	Кол-во	Доля в %	Адрес
1	The Bank of New York (номинальный держатель)	3.833.859	25,96	
2	АО «НПФ Народного Банка Казахстана» - собственник по пенсионным активам	1.595.614	10,8	480091 г. Алматы, ул. Масанчи, 26
3	ТОО «РИНК – ИНВЕСТ»	1.356.356	9,18	480064 г.Алматы, ул. Мауленова, 96/77

**3. Информация о всех сделках АО «АТФБанк» с акциями или долями в капитале других юридических лиц в размере пять или более процентов от оплаченного уставного капитала такого юридического лица, а также информация о всех сделках, приведших к тому, что Банк в сумме приобрел или продал акции (долю) на такую сумму.**

За отчетный период (01.01.2004 г. – 31.12.2004 г.) АО «АТФБанк» заключил следующие сделки по приобретению и продаже акций (доли) в уставном капитале других юридических лиц:

В апреле Банк приобрел 24,29% долю в уставном капитале АО «ОНПФ «Отан»

В июне Банк также приобрел долю в уставном капитале киргизского банка ОАО «Энергобанк» в размере 34,4383%

В августе Банк приобрел 14,29% долю в уставном капитале ТОО «Первое кредитное бюро»

В июне Банк продал свою долю в уставном капитале АО «Народный сберегательный банк Казахстана».

Список юридических лиц, в которых Банк владеет акциями (долей) в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала:

№ п/п	Наименование юридического лица	Сумма участия банка в уставном капитале юридического лица	Доля участия банка в уставном капитале, (%)	Сфера деятельности	Адрес
1	АО "АТФ-Лизинг"	10.540.659,00	9,00%	Лизинг., коммерческая деятельность	480060, г. Алматы, ул. Радостовца, 183 «А»
2	АО "Страховая компания АТФ-Полис"	475.000.000,00	100,00%	Страхование	480091, г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 83
4	ТОО "АТФ-Инвест"	3.150.000,00	6,67%	Маркетинг. исслед-я и реализация инвест. проектов	480099, г. Алматы, ул. Жумалиева, 157.
5	АО «ОНПФ «Отан»	119.000.000,00	24,29%	Сбор, выплаты пенсионных взносов; формир. пенсион. активов и инвестирование их в ценные бумаги	480100, г. Алматы, ул. Тобе би, 24.
6	ОАО "Энергобанк" (Кыргызская Республика)	116.688.000,00	34,4383 %	Банковские операции	Кыргызская Республика, 720040, г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, 493
7	ТОО «Первое кредитное бюро»	4.050.000,00	14,29%	Формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов	480099, г. Алматы, мкр-он Самал – 2, ул. Жолдасбекова,97

#### 4. Сведения о принятии участия за отчетный период в ассоциациях, промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах.

Тип группы	Наименование, место нахождения	Цель создания организации	Место и функции Банка в данных организациях
Банковские группы	АО «Национальный процессинговый центр» 480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	Осуществление деятельности, направленной на развитие межбанковской системы платежных карточек, извлечение дохода от производственно-хозяйственной деятельности и использование его в интересах акционеров	участие в акционерном капитале общества и реализация всех прав акционера согласно действующему законодательству (Акции приобретены Банком в 2002 г.)
Ассоциации	Ассоциация финансистов Республики Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67.	Участие в правовой реформе, разработке нормативно-правовых актов, представление и защита интересов членов Ассоциации в гос. и иных органах, стимулирование развития финансовой системы РК путем взаимодействия с гос. органами	участие в разработке проектов законодательных актов и подзаконных нормативных правовых актов Республики Казахстан

Банк не принадлежит к промышленным и финансовым группам, холдинговым компаниям, концернам и консорциумам.

### 5. Список организаций, признаваемых в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности, аффилированными к Банку.

Наименование	Доля участия АТФБанка	Фактическое местонахождение	Сфера деятельности
АО «Страховая компания «АТФ ПОЛИС»	100 %	480091, г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 83	Страхование
ОАО «Энергобанк»	34,4383 %	Кыргызская Республика, 720040, г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, 493	Банковские операции
АО «ОНПФ «Отан»	24,29%	480100, г. Алматы, ул. Тобе би, 24.	Сбор, выплаты пенсионных взносов; формир. пенсион. активов и инвестирование их
ТОО «Ринк-Инвест»	10,54 % (от голосующих акций)	Республика Казахстан, 480064, г. Алматы, ул. Мауленова, 96/77	Инвестиционная деятельность, финансовый лизинг
ТОО "Континент Строй Сервис Компани"	через ТОО «Ринк-Инвест»	473000 г. Астана, р-н Сары-Арка. ул. Джамбула, 2а	Строительство
Кажахметов Дауренбек Ниязбекович	через ТОО «Ринк-Инвест» и ТОО "Континент Строй Сервис Компани"	г. Астана, пр. Победы, 43.	
ТОО «Первое кредитное бюро»	14,29%	480099, г. Алматы, мкр-он Самал – 2, ул. Жолдасбекова,97	Формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов

### Раздел 3. Финансовая информация

#### 1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 2004 г. (по состоянию за 31.12.2004 г.)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	909 492	259 911	428 206	741 197
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	22 425 799	108 248 805	122 247 652	8 426 952
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	19 307 024	101 299 909	112 949 770	7 657 163
Негосударственные ценные бумаги	3 118 775	6 948 896	9 297 882	769 789

Прочие инвестиции* -гос. ЦБ, уд. до погашения	512 018	45 368 130	19 407 603	26 472 545
негосударственные ЦБ уд. до погашения	0	1 412 942	1 412 942	0
Всего инвестиции	23 847 309	155 289 788	143 496 403	35 640 694

тыс. тенге

## 2. Кредитный портфель за 2004 г. (по состоянию за 31.12.2004 г.)

### Отраслевая структура кредитного портфеля

Наименование отрасли:	За 2003г	Доля , %	За 2004г	Доля %
Сельское хозяйство, охота и связанные с этим услуги	6 557 323	10,614	8 609 614	7,439
Лесоводство, лесозаготовки и связанные с этим услуги	21 194	0,034	6 700	0,006
Рыболовство, деятельность рыбопитомников и рыбных ферм	30 106	0,049	8 789	0,008
Добыча угля и лигнита; разработка торфа			21 000	0,018
Добыча сырой нефти и природного газа; услуги, связанные с добычей нефти и газа	1 128 119	1,826	3 110 677	2,688
Добыча урановой руды				
Добыча металлических руд	323 020	0,523	335 380	0,290
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности		0,000	1 999 009	1,727
Производство пищевых продуктов	5 370 915	8,694	16 834 449	14,546
Производство табачных изделий				
Производство текстильных изделий	154 354	0,250	4 496 722	3,885
Производство одежды; выделка и крашение меха	17 973	0,029	42 925	0,037
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	12 500	0,020	268 130	0,232
Производство древесины и деревянных изделий	16 997	0,028	17 901	0,015
Производство бумаги и картона	1 139	0,002		0,000
Издательское дело, типографское дело, воспроизведение информационных материалов	244 451	0,396	313 904	0,271
Производство кокса, перегонка нефти, производство и переработка ядерных материалов		0,000	78 000	0,067
Химическая промышленность	789 028	1,277	277 295	0,240
Производство резиновых и пластмассовых изделий	68 816	0,111	489 311	0,423
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	12 663	0,020	175 043	0,151
Металлургическая промышленность	537 367	0,870	462 101	0,399
Производство готовых металлических изделий	71 624	0,116	464 431	0,401
Производство машин и оборудования	151 099	0,245	786 700	0,680
Производство канцелярского оборудования и вычислительной техники				
Производство электрических машин и оборудования	945	0,002	7 540	0,007
Производство оборудования для радио, телевидения и связи				
Производство медицинских приборов; прецизионных и оптических инструментов, наручных и прочих часов			29 500	0,025
Автомобильная промышленность				
Производство прочего транспортного оборудования				
Производство мебели; прочие отрасли промышленности	1 593 155	2,579	1 865 360	1,612
Вторичная переработка		0,000		0,000
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	27 680	0,045	633 670	0,548
Сбор, очистка и распределение воды	2 000	0,003	60 711	0,052

Строительство	9 113 849	14,753	10 077 687	8,707
Продажа, техническое обслуживание и ремонт автомобилей	1 154 947	1,870	1 259 902	1,089
Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	14 146 756	22,899	21 092 325	18,224
Розничная торговля и ремонт изделий домашнего пользования	5 053 443	8,180	6 052 067	5,229
Гостиницы и рестораны	1 030 306	1,668	3 112 404	2,689
Сухопутный транспорт	568 701	0,921	1 064 529	0,920
Водный транспорт				
Воздушный транспорт				
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	537 359	0,870	1 567 052	1,354
Почта и связь	513 472	0,831	1 848 387	1,597
Финансовое посредничество			36 797	0,032
Страхование				
Деятельность, являющаяся вспомогательной по отношению к финансовому посредничеству и страхованию			13 675	0,012
Операции с недвижимым имуществом	99 887	0,162	1 169 118	1,010
Аренда без персонала	240 466	0,389	449 980	0,389
Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	33 171	0,054	96 140	0,083
Исследования и разработки	832 988	1,348	1 136 225	0,982
Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям	2 628 779	4,255	5 195 279	4,489
Государственное управление				
Образование	44 821	0,073	780 552	0,674
Здравоохранение и социальные услуги	296 805	0,480	694 504	0,600
Канализация, свалки и удаление отходов				
Деятельность ассоциаций и объединений	9 563	0,015	810	0,001
Деятельность в области организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	215 101	0,348	261 993	0,226
Предоставление индивидуальных услуг	321 924	0,521	248 261	0,215
Услуги по ведению домашнего хозяйства	764 293	1,237	1 363 037	1,178
Физические лица	7 039 008	11,394	16 820 635	14,534
Деятельность экстерриториальных организаций				
<b>Итого:</b>	<b>61 778 107</b>	<b>100</b>	<b>115 736 221</b>	<b>100</b>

### Валютная и временная структуры кредитного портфеля

Валюта	До	От 1 до	От 3 до	От 1 года	Свыше	
кредита	1 мес.	3 мес.	12 мес.	до 5 лет	5 лет	Всего
Тенге	2 289 992	763 528	15 485 374	17 069 987	109 820	<b>35718701</b>
Доллар США	79 326	921 446	18 973 895	41 338 037	8 597 310	<b>69910014</b>
Евро			1 724 677	7 927 829	0	<b>9652506</b>
Прочие валюты	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Всего:</b>	<b>2369318</b>	<b>1684974</b>	<b>36183946</b>	<b>66335853</b>	<b>8707130</b>	<b>115281221</b>
						115281221

### Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка РК

тыс. тенге

Тип	2003 г				2004 г			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	42 084 199	68,1	0	0	105 716 486	91,7	947 030	0,3
Сомнительный	18 924 941	30,6	2 055 388	72,7	7 901 544	6,9	1 831 903	0,5
1).сомнительные 1 категории	10 118 125	16,4	506 193	17,9	3 531 783	3,1	121 521	0,0
1).сомнительные 2 категории	4 950 824	8,0	493 785	17,5	346 327	0,3	36 188	0,0

1).сомнительные 3 категории	2 819 658	4,6	563 022	19,9	130 533	0,1	25 795	0,0
1).сомнительные 4 категории	100 903	0,2	25 171	0,9	2 583 895	2,2	377 170	0,1
Сомнительный с повышенным риском	935 431	1,5	467 217	16,5	1 309 006	1,1	1 271 229	0,4
Безнадежный	768 967	1,2	772 227	27,3	1 663 191	1,4	1 663 068	0,5
<b>Всего</b>	<b>61 778 107</b>	<b>100</b>	<b>2 827 615</b>	<b>100</b>	<b>115 281 221</b>	<b>100</b>	<b>3 494 971</b>	<b>1</b>

### Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют с указанием средней процентной ставки

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	16,5	20 356 764	82 532 714	67 170 777	<b>35 718 701</b>
Доллар США	14,3	37 327 122	91 360 508	58 777 616	<b>69 910 014</b>
Евро	11,6	4 094 221	7 452 727	1 894 442	<b>9 652 506</b>
Прочие валюты					<b>0</b>
<b>Всего</b>		<b>61 778 107</b>	<b>181 345 949</b>	<b>127 842 835</b>	<b>115 281 221</b>

### 3. Межбанковские займы.

Статьи активов (А) или Обязательств (О)	2003г		2004г	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>1 288 440</b>	<b>1,35</b>	<b>2 037 951</b>	<b>2,13</b>
в тенге	1 000 000	1,04	500 000	0,52
в валюте	288 440	0,30	1 537 951	1,61
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>31 176 726</b>	<b>30,42</b>	<b>32 704 063</b>	<b>3,77</b>
в тенге	5 344 000	0,62	2 041 000	0,24
в валюте	25 832 726	29,81	30 663 063	3,54

### 4. Депозиты

#### Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют.

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
		сальдо			
Тенге	1,6	25 108 059	2 055 177 589	2 068 930 659	<b>38 861 129</b>
Доллар США	1,3	17 809 835	519 438 256	528 218 366	<b>26 589 945</b>
Прочие валюты	2,7	903 218	88 179 656	88 491 624	<b>1 215 186</b>
<b>Всего</b>		<b>43 821 112</b>	<b>2 662 795 501</b>	<b>2 685 640 649</b>	<b>66 666 260</b>

#### Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

ТЫС.ТЕНГЕ

Депозиты	До	От 1 до	От 3 до	От 6 мес. до 9 мес.	От 9 мес.	Свыше	Всего
	1 мес.	3 мес.	6 мес.		до 12 мес.	12 мес.	
<b>Юридические лица</b>	16 518 196	3 716 548	1 814 502	1 511 617	18 814 043	9 569 536	<b>51 944 442</b>
<b>Физические лица</b>	285 644	654 230	484 551	480 832	3 361 129	9 455 432	<b>14 721 818</b>

Всего	16 803 840	4 370 778	2 299 053	1 992 449	22 175 172	19 024 968	66 666 260
-------	------------	-----------	-----------	-----------	------------	------------	------------

## 5. Временная структура займов по годам погашения

тыс.тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению						
		2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
МИНИСТЕРСТВО О ФИНАНСОВ ПО ЛИНИИ KFW	905 157					905 157		
МИНИСТЕРСТВО О ФИНАНСОВ ПО ЛИНИИ МБРР	63 695			63 695				
ABN AMRO BANK AMSTERDAM	9 750 000	9 750 000						
GARANTIBANK INTERNATIONA L N.V.	123 970	123 970						
BANK GESELLSCHAFT BERLIN	1 960 230	335 972		85 805		647 456	211 062	679 935
CREDIT SUISSE FIRST BOSTON SWITZERLAND	250 243	250 243						
BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK MILAN IT	1 158 989		54 937			1 104 052		
DEUTSCHE BANK AG, FR/M	1 200 851					1 200 851		
DRESDNER BANK AG	1 092 102	399 451		540 600		152 051		
HSBC BANK KAZAKHSTAN	423 175	423 175						
MASHREQBANK PSC	644 579	515 178		129 401				
MASHREQBANK (UAE)	188 979	188 979						
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG	265 321	45 293			220 028			
STANDARD BANK LONDON	7 164 125	7 164 125						
BANK OF MONTREAL	7 696	7 696						
BANCA AGRICOLA MANTOVANA SPA	441 687				441 687			
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTI ON AND DEVELOPMENT	4 507 733	1 944 558	1 263 175		1 300 000			
ING BANK NV AMСТЕРДАМ	30 284	30 284						
NATEXIS BANQUES POPULAIRES .PARIS	60 214	60 214						
ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМА ТЕЛЬСТВА	1 365 000	461 500	513 500	390 000				
NEDERLANDSE FINANCIERINGS -MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELING SLANDEN N.V.	650 000				650 000			

DEUTSCHE INVESTITIONS- UND ENTWICKLUNGS GESELLSCHAFT MBH (DEG)	650 000				650 000			
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК	2 000 000	2 000 000						
ДБ "НАЦ. БАНК ПАКИСТАНА В КАЗАХСТАНЕ"	132 195	132 195						
КАЗКОММЕРЦБАНК	1 300 000	1 300 000						
ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 3 ЭМИССИИ	4 499 684			4 499 684				
ВЫПУЩЕННЫЕ ЕВРООБЛИГАЦИИ (3 ЛЕТ)	12 761 141		12 761 141					
ВЫПУЩЕННЫЕ ЕВРООБЛИГАЦИИ (5 ЛЕТ)	25 508 207				25 508 207			
ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 2 ЭМИССИИ	251 326		251 326					
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА (РЕПО)	3 700 003	3 700 003						
КРЕДИТ АТЫРАУСКОГО АКИМАТА (АТЫРАУСКИЙ ФИЛИАЛ)	285 149	120 067	85 082	75 000	5 000			
КРЕДИТ КАРАГАНДИНСКОГО АКИМАТА (КАРАГАНДИНСКИЙ ФИЛИАЛ)	19 363	4 390	14 973					
КРЕДИТ ТАРАЗКОГО АКИМАТА (ФИЛИАЛ В Г. ТАРАЗ)	32 310	32 310						
КРЕДИТ АКТАУСКОГО АКИМАТА (АКТАУСКИЙ ФИЛИАЛ)	4 977		1 355	3 622				
<b>ИТОГО:</b>	<b>83398385</b>	<b>28989603</b>	<b>14945489</b>	<b>5787807</b>	<b>2877492 2</b>	<b>4009567</b>	<b>211062</b>	<b>679935</b>

## 6. Анализ финансовых результатов

Объем оказанных услуг	2003г	2004г	Увелич. / уменьш., %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>186 554 290</b>	<b>266 494 906</b>	<b>142,9%</b>
В том числе:			
· Банкам	3 753 139	8 624 014	229,8%
· юридическим лицам (кроме банков)	159 732 711	227 572 982	142,5%
· физическим лицам (населению)	23 068 440	30 297 910	131,3%
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>759 240</b>	<b>2 739 617</b>	<b>360,8%</b>
В том числе:			
· гарантии	115 702	149 541	129,2%
· аккредитивы	643 538	2 590 076	402,5%
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>			
В том числе:			
<i>Перевод платежей юридических лиц</i>	638 874 677	514 758 487	80,6%
<i>Денежные переводы физических лиц</i>	1 470 991	195 736	13,3%
<i>Услуги по конвертации</i>			
<i>(данные только по г. Алматы)- в разрезе видов валют и в номинале –ед.валюты (согласно отчета формы б):</i>			
<b>ПОКУПКА ИНВАЛЮТЫ У ФИЗЛИЦ</b>			

Доллары США	9 703 860	18 567 196	191,3%
ЕВРО	254 042	401 955	158,2%
Российские рубли	22 526 174	10 475 268	46,5%
<b>ПРОДАЖА ИНВАЛЮТЫ ФИЗЛИЦАМ</b>			
Доллары США	85 699 962	117 120 491	136,7%
ЕВРО	27 764 526	48 061 404	173,1%
Российские рубли	2 953 602	5 572 330	188,7%
<i>Другое</i>	440 451	8 014	1,8%
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>340 118 090</b>	<b>570 922 412</b>	<b>167,9%</b>
В том числе: · покупка валюты по поручению клиентов	96 089 295	97 848 391	101,8%
<b>Объем оказанных услуг</b>	<b>2003г</b>	<b>2004г</b>	<b>Увелич. / уменьш., %</b>
· продажа валюты по поручению клиентов	230 615 954	454 245 470	197,0%
· покупка ценных бумаг по поручению клиентов	7 710 046	9 138 342	118,5%
· продажа ценных бумаг по поручению клиентов	5 702 795	9 690 209	169,9%
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>3 009 616 710</b>	<b>2 896 938 907</b>	<b>96,3%</b>
В том числе:			
· от банков	48 924 173	151 338 947	309,3%
· от юридических лиц (кроме банков)	2 902 655 973	2 638 380 728	90,9%
· от физических лиц (населения)	58 036 564	107 219 232	184,7%
<b>Прочие услуги</b>			
В том числе:			
открытие расчетных и текущих счетов частным предпринимателям	11 610 048	302 463	2,6%
кастодиальная деятельность	5 828	56 640	971,9%
акцептирование	0	0	
чековые операции	220 179	1 189 088	540,1%
трастовые (доверительные) операции	2	11 023	551150,0%
принятие на хранение и на инкассо материалов, ценностей, драгметаллов, акций и других ценных бумаг	13 183 507	25 449 930	193,0%

## 7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан по состоянию на 01.01.2005 г. (с учетом заключительных оборотов)

тыс.тенге

Коэффициент достаточности собственных средств	(в тыс.тенге)
<b>Капитал первого уровня</b>	
Оплаченный уставный капитал в пределах зарегистрированного (счет 3000)	14 770 761
Дополнительный капитал (счет 3101)	225 372
Фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет (счета 3510, 3580)	958 398
<b>минус:</b>	
нематериальные активы (счет 1659 минус счет 1699 минус лицензионное программное обеспечение)	190 218
убытки прошлых лет	
превышение расходов текущего года над доходами текущего года	0
<b>ИТОГО КАПИТАЛ ПЕРВОГО УРОВНЯ - К1</b>	<b>15 764 313</b>
<b>Капитал второго уровня</b>	
Превышение доходов текущего года над расходами текущего года (счет 3599)	2 877 502
Переоценка основных средств и ценных бумаг (счета 3540, 3561)	7 390

Общие резервы (проезвизии) (счета 1465, 2874) в сумме, не превышающей 1,25% суммы Ар	1 200 709
Субординированный срочный долг (счета 2401, 2402)	50 262
<b>ИТОГО КАПИТАЛ ВТОРОГО УРОВНЯ - К2</b>	<b>4 135 863</b>
Инвестиции банка в акции и субординированный долг других юридических лиц (счета 1451,1452,1471, 1472,1476) - ИК	741 197
Сумма кастодиальной деятельности	319 753
Сумма всех активов банка - А, уменьшенная на сумму кастодиальной деятельности	173 681 273
<b>Отношение собственного капитала банка первого уровня за вычетом доли ИК, взятых</b>	
<b>в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой</b>	
<b>в расчет собственного капитала второго уровня к размеру активов банка, уменьшенных на сумму</b>	
<b>ИК, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой</b>	
<b>в расчет собственного капитала второго уровня- k1</b>	
<b><math>k1 = (K1 - ИК) / (A - ИК) (\min 0, 06)</math></b>	<b>0,088</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ: K=K1+K2-ИК</b>	<b>19 158 979</b>
<b>Сумма активов, взвешенных по степени риска</b>	
<b>II группа (20% риска)</b>	
Валюта стран, имеющих рейтинг ниже "АА"	2 922
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" (8043, 8059)	1 454 058
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-" (8061)	0
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-" (8048, 8066)	78 000
Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска (8067)	2 037
<b>III группа (50% риска)</b>	
Ипотечные жилищные займы (по "КИКу")(8073)	0
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" (8076)	1 036 302
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-" (8077)	0
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска (8082)	0
<b>IV группа (100% риска)</b>	
Займы, предоставленные организациям, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "В-" (8087)	91 041 262
Займы физ лицам за исключением по III группе риска (8088)	20 768 847
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "В-" (8091)	1 916 356
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "В-" и ниже (8092)	1 881 535
Дебиторская задолженность физических лиц (8093)	13 476
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющих суверенный рейтинг не ниже "ВВВ+" до "В-" и ниже (8097)	504 929
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска (8098)	2 535 444
Основные средства	3 286 619
Материальные запасы	143 786

Предоплата суммы вознаграждения и расходов	235 766
<b>V группа (100% риска)</b>	
Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости акций	
Лицензионное программное обеспечение	138 824
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-"	
<b>Сумма внебалансовых обязательств, взвешенных по степени риска</b>	
<b>II группа (20% риска)</b>	
Счета по размещению либо получению в будущем ссуд и /или депозитов, если они носят обязательный характер	958 493
<b>III группа (50% риска)</b>	
Возможные обязательства по обратному выкупу у ЗАО "КИК" прав требований по ипотечным жилищным займам	208
<b>IV группа (100% риска)</b>	
Гарантии, поручительства, непокрытые аккредитивы и обязательства по операциям форфейтинг	20 430 170
<b>Итого сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по степени риска</b>	<b>146 429 034</b>
Специальные резервы плюс сумма сформир. общих резервов, не включенная в собственный капитал - Пс	3 565 827
<b>Отношение собственного капитала банка к сумме его активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по</b>	
<b>степени риска, - <math>k_2 = K / A_p - P_c \min 0,12</math></b>	<b>0,134</b>
<b>Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных</b>	
<b>с банком особыми отношениями (ТПК "Карасу", ТОО Койбагорский элеватор)</b>	<b>4 468 978</b>
<b>Отношение размера риска на одного заемщика не являющегося лицом, связанным с банком особыми</b>	
<b>отношениями по его обязательствам к собственному капиталу - <math>k_3 \quad k_3 \max 0,25</math></b>	<b>0,233</b>
<b>(ТОО Казшина)</b>	
<b>Сумма максимального размера выданного бланкового кредита</b>	<b>94143</b>
<b>(ТОО Компания Полиграф) <math>\max 0,1</math></b>	<b>0,005</b>
<b>Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных</b>	
<b>с банком особыми отношениями</b>	<b>785 845</b>
<b>Отношение размера риска на одного заемщика, являющегося лицом, связанным с банком особыми</b>	
<b>отношениями, по его обязательствам к собственному капиталу - <math>k_3 \text{ ос}</math></b>	
<b><math>k_3 \text{ ос} \max 0,1</math></b>	<b>0,041</b>
<b>Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями</b>	<b>2 233 375</b>
<b>Коэффициент текущей ликвидности <math>k_4</math></b>	
Среднемесячная величина высоколиквидных активов $A_{cp}$ .	43 029 627
Среднемесячная величина обязательств до востребования $O_{cp}$ .	25 356 386
<b>Отношение среднемесячной величины высоколиквидных активов к среднемесячной величине</b>	
<b>обязательств до востребования - <math>k_4 = A_{cp} / O_{cp} \min 0,3</math></b>	<b>1,697</b>

<b>Коэффициент краткосрочной ликвидности k5</b>	
Среднемесячный размер активов с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, включая	
высоколиквидные активы	53 925 498
Среднемесячный размер обязательств со сроком привлечения не более трех месяцев, включая	
обязательства до востребования	42 461 483
<b>Отношение среднемесячного размера активов с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев</b>	
<b>включая высоколиквидные активы к среднемесячному размеру обязательств со сроком привлечения</b>	
<b>не более трех месяцев, включая обязательства до востребования- k5 min 0,5</b>	<b>1,270</b>
<b>Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы</b>	
<b>Сумма инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы:</b>	
Земля, здания и сооружения	1 706 001
Строящиеся основные средства	109 983
Капитальные затраты по арендованным банком зданиям	77 691
Компьютерное оборудование	213 638
Транспортные средства	261 334
Основные средства для сдачи в аренду	0
Основные средства, принятые в финансовый лизинг	0
Прочие основные средства	917 972
Лицензионное программное обеспечение	138 824
Прочие материальные запасы	143 786
Дебиторская задолженность по капитальным вложениям	478 172
<b>Итого сумма инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы - И</b>	<b>4 047 401</b>
<b>Отношение размера инвестиций банка в основные средства и др. нефинан. активы к собственному капиталу -</b>	
<b>k6 = И / К</b>	
<b>max 0,5</b>	<b>0,211</b>

## 8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности ОАО «АТФБанк» за отчетный период

### 8.1. Инвестиции в основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения земля	компьютерная техника	транспорт	оборудов	нематер. активы	капзатраты по арендован. ОС	Незав. рш. строит-во	<b>Всего</b>
АТФБанк/свод/	546 540	155 947	87 962	398 824	279 514	60 384	109 983	<b>1 639 154</b>

### 8.2. Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов

За отчетный период были разработаны и внедрены следующие проекты:

- В 2004 году проведена аналитическая работа, финалом которой стала новая стратегия ведения бизнеса и новый фирменный стиль: «АТФБанк - Банк для уверенного роста». Изменен логотип, разработана новая миссия Банка: - Помощь уверенному росту бизнеса и личного благополучия своих клиентов, строя с ними долгосрочное сотрудничество;
- Реализуются совместные программы со строительными компаниями (Альянсстройинвест, Европолис, АктобеЦентр, Атыраустройинвест, Алуан АС, Анфилада, Азия Стар, Востокросскомплект, Промресурс и др.);
- Разработана и внедрена схема беззалогового кредитования сотрудников АО «Казцинк» на любые цели. Сумма кредита – до 5000 долларов США, обеспечение по кредиту – гарантии двух сотрудников АО «Казцинк»;
- Проведена акция по бесплатному подключению к системе «Банк-Офис» клиентов АТФБанка с 5 июля по 31 августа 2004 года;
- Проведена акция для держателей платежных карт АТФБанка «Алматинский фестиваль покупок VISA Фест» с розыгрышами призов;
- С целью привлечения денег на срочные вклады проведена рекламная кампания в г. Алматы «10% годовых для вкладов в сумме 55 000 USD и выше на срок 10 лет»;
- С 01.12.04 по 31.12.04 АО «АТФБанк» совместно с American Express проведена акция по продаже сберегательных и дорожных чеков American Express без взимания комиссии за покупку;
- Совместно с ИД «Бико» осуществлен проект с целью продвижения имиджа Банка и банковских продуктов для малого и среднего бизнеса.

### 8.3.Изменения в ассортименте оказываемых услуг:

- Банк стал участником Государственной программе развития жилищного строительства на 2005-2007 годы;
- Разработана и внедрена ускоренная схема кредитования физических лиц на приобретение недвижимости и автотранспорта без подтверждения доходов клиента;
- Заключены договоры сотрудничества с новыми партнерами (автосалоны SAITCO, ABS Invest, УзАвтоКазахстан, Turin Auto, IG-Invest, Алматы-АТО и др.);
- Из перечня депозитов для физических лиц исключен депозит «АТФ-момент»;
- Внедрена система «Pay Scan» предназначенная для ускорения процесса обработки платежей в тенге путем сканирования платежных поручений клиентов.
- Разработана и внедрена круглосуточная информационная служба АТФБанка – набрав номер телефона 583-111, клиенты банка могут получить информацию по основным банковским продуктам и услугам.

### 8.4.Рост клиентской базы

	2003	2004	Изменение за период
Количество действующих текущих счетов по состоянию	14.139	16.224	+2.085

### 8.5. Расширение филиальной сети и сети РКО

В течение 2004 г. произошли следующие изменения по региональной сети банка:

#### 1. Открыты четыре новых филиала Банка:

- Филиал АО «АТФБанк» в г.Щучинск по адресу: Акмолинская обл. г.Щучинск,

ул. Ауэзова, 34 . Постановление Агентства РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций о выдаче согласия на открытие филиала №93 от 24.03.2004г.;

- Филиал АО «АТФБанк» в г.Уральск по адресу: 090000 г.Уральск, ул. Плясункова, 99. Приказ Агентства РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций о выдаче согласия на открытие филиала №258 от 11.08.2004г.;
- Филиал АО «АТФБанк» в г.Семипалатинск по адресу: 071400 г.Семипалатинск, ул. Интернациональная, 20. Приказ Агентства РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций о выдаче согласия на открытие филиала №297 от 27.09.2004г.;
- Филиал АО «АТФБанк» в г.Кызылорда по адресу: 120001 г.Кызылорда ул. Сулейменова, 70. Приказ Агентства РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций о выдаче согласия на открытие филиала №297 от 27.09.2004г.;

## **2. Открыты три новых расчетно-кассовых отдела банка:**

- РКО в г.Уральск по адресу: 090003, г. Уральск, ул. Кутякова,14. Письмо Агентства РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций о выдаче согласия на открытие РКО №10/120 от 16.01.2004;
- РКО в г.Экибастуз по адресу: Павлодарская обл., г. Экибастуз, ул.Шешембекова, 15. Письмо Агентства РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций о выдаче согласия на открытие РКО №10-09/4656 от 30.11.2004;
- РКО в г.Шымкент по адресу: г.Шымкент, ул.Сайрамская, 198. Письмо Агентства РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций о выдаче согласия на открытие РКО №10-09/4864 от 15.12.2004.

## **3. Закрыты два расчетно-кассовых отдела банка:**

- РКО АО «АТФБанк» в г. Щучинск по адресу: г.Щучинск, ул.Ауэзова, 34. Письмо Агентства РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций об отзыве согласия на открытие РКО № 10-09/3316 от 17.08.2004г.
- РКО №3 АО «АТФБанк» в г.Алматы по адресу: г.Алматы ул. Толе би, 100 Письмо Агентства РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций об отзыве согласия на открытие РКО №10-09/4650 от 30.11.2004г.

По состоянию на 01.01.2005 г. региональная сеть банка представлена 18 филиалами и 11 расчетно-кассовыми отделами.

## **8.6. Информация о других событиях, которые имели место в отчетном периоде и могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и курс его ценных бумаг**

К наиболее важным событиям, которые имели место в 2004 году и могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и курс его ценных бумаг можно отнести:

выпуск еврооблигаций, осуществленную двумя траншами:

- 100,0 млн. долл. в мае 2004 г. сроком на 3 года с купонным доходом 8,5% годовых;
- 200,0 млн. долл. в ноябре 2004 г. сроком на 5 лет с купонным доходом 8,875% годовых

увеличение размеров привлечения синдицированных займов:

- с 30,0 до 50,0 млн. долл. в июле 2004 г.;
- с 62,0 до 75,0 млн. долл. в октябре 2004 г.

увеличение уставного капитала Банка:

- с 6 239,5 до 9 764,2 млн. тенге в апреле 2004 г.;
- с 9 764,2 до 11 590,8 млн. тенге в июне 2004 г.

## **8.7 Данные о наложенных в течение года административных санкциях или поданных судебных исках на Банк и/или его должностных лиц**

В период с 01.01.03 г. по 31.12.03 г. к АО «АТФБанк» были предъявлены иски на общую сумму 298.829,00 тенге, из которых удовлетворены иски на сумму 269.621,39 тенге.

1. Иск Иванова В.С. о признании торгов недействительными. В удовлетворении иска отказано.
2. Иск Табынбаевой Н. О признании договора дарения недействительным. Иск удовлетворен судом.
3. Иск ТОО «Atlas-1», Банк участвует в качестве ответчика. Иск не удовлетворен.
4. Иск Ворошилин Д.И. о признании недействительным договора залога. Утверждено мировое соглашение.
5. Иск Галлиевой К.Ш. о признании недействительным договора залога. В удовлетворении иска отказано.
6. Иск Кучуковой Л.М. о задолженности по экологии на сумму 146.400,00 тенге. Заключено мировое соглашение. Банк выплатил 130.487,11 тенге.
7. Иск Крыжановской Е.И. о задолженности по экологии на сумму 152.429,00 тенге. Заключено мировое соглашение. Банк выплатил 139.134,28 тенге.

Сведения о наложенных административных санкциях:

- 31.05.2004 г. налоговым комитетом по Медеускому р-ну г. Алматы на Банк был наложен административный штраф, причина наложения санкции: занижение корпоративного подоходного налога, налога на имущество согласно акту документальной проверки Налогового Комитета Министерства финансов РК в сумме 29.784.570,00 тенге. Указанная сумма перечислена в бюджет 23.07.2004г.
- 05.02.2004 г. Национальным Банком РК г. Алматы на Банк был наложен административный штраф, причина наложения санкции: за нарушение пункта 72 Правил ведения кассовых операций в банках второго уровня (выдача наличных денег клиенту по чеку без печати) в сумме 91.800,00 тенге. Указанная сумма перечислена в бюджет 10.02.2004г.

## **8.8 Расширение или сокращение корреспондентской сети**

В сравнении с 2003 годом количество корреспондентских счетов в тенге не изменилось и составило 40, в иностранной валюте увеличилось на 9 и составило 65 счетов.

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

*Прим.: выделенная информация не подлежит разглашению*

**И.о. Председателя Правления**

**Б.Т. Бейсенгалиев**

**Главный Бухгалтер**

**А.М. Деревянко**