



ИНФОРМАЦИОННЫЙ MEMORАНДУМ

ОБЛИГАЦИОННЫЙ ЗАЕМ
1 000 000 000 рублей

Организатор Андеррайтер



Апрель 2004 года



ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк» уполномочило Общество с ограниченной ответственностью «Брокерская компания «РЕГИОН» быть организатором, андеррайтером выпуска облигационного займа на общую сумму 1,000,000,000 рублей и подготовить настоящий Информационный меморандум.

Информация, представленная в первой части Информационного меморандума, кратко описывает основные условия и структуру выпуска облигаций, которые полностью содержатся в Проспекте ценных бумаг, зарегистрированном Центральным банком Российской Федерации. При принятии решения об инвестировании в облигации инвесторы должны самостоятельно ознакомиться с Проспектом ценных бумаг.

Информация, представленная во второй части Информационного меморандума, базируется на данных, предоставленных ОАО «АИКБ «Татфондбанк». Организатор и/или его представители не проводили проверку точности и полноты информации, содержащейся в Меморандуме. Организатор не несет ответственности за полноту и/или точность информации, представленной ОАО «АИКБ «Татфондбанк».

Информация, содержащаяся в Информационном меморандуме, не является исчерпывающей. Любое лицо, рассматривающее возможность приобретения облигаций, должно провести свой собственный анализ финансового положения и основных условий на основе информации, содержащейся в Проспекте ценных бумаг.

Организатор выпуска не берет на себя обязательства по анализу финансовой и/или другой информации об ОАО «АИКБ «Татфондбанк» и предоставлению дополнительной информации. Сотрудники компании – организатора не уполномочены предоставлять информацию, относящуюся к ОАО «АИКБ «Татфондбанк» и/или облигациям и не содержащуюся в Информационном меморандуме.

Дата, указанная на меморандуме, не означает, что информация, содержащаяся в меморандуме, является полной и/или точной на эту дату. Организатор и эмитент не берут на себя обязательство обновлять информацию, содержащуюся в меморандуме.



Содержание

1	Информация об облигационном займе	4
1.1	Основные параметры облигационного займа.....	4
1.2	Цели привлечения облигационного займа	4
2	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	5
2.1	Общая информация	5
2.2	Органы управления	6
2.3	Основные направления деятельности.....	7
2.4	Привлечение финансирования на долговом рынке	12
2.4.1	Вексельная программа.....	12
2.4.2	Облигационный заем.....	13
2.5	Стратегия развития.....	16
2.6	Финансовое состояние	17
2.6.1	Рыночная позиция Банка в Республике Татарстан.....	17
2.6.2	Общие показатели деятельности.....	18
2.6.3	Структура пассивов.....	19
2.6.4	Структура активов.....	21
2.6.5	Ликвидность.....	23
2.6.6	Прибыльность и рентабельность.....	26
2.6.7	Выполнение нормативных требований Центрального банка РФ	27
	Приложение	28
	Финансовая отчетность ОАО «АИКБ «Татфондбанк» за 2001 год	
	Финансовая отчетность ОАО «АИКБ «Татфондбанк» за 2002 год	
	Финансовая отчетность ОАО «АИКБ «Татфондбанк» за 2003 год	
	Финансовая отчетность ОАО «АИКБ «Татфондбанк» за 1 кв. 2004 года	



1 Информация об облигационном займе

1.1 Основные параметры облигационного займа

Эмитент	Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»
Вид ценных бумаг	Облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением глобального сертификата
Номинальная стоимость	1 000 руб.
Количество облигаций	1 000 000 штук
Объем выпуска по номиналу	1 000 000 000 руб.
Способ первичного размещения	Открытая подписка
Начало первичного размещения	Апрель 2004 года
Срок обращения	728 дней
Купонный период	182 дня
Количество купонов	4
Ставка купона	1-й купон – определяется на конкурсе в первый день размещения; 2-й купон – на 0,25% годовых меньше 1-го купона; 3-й купон – 12% годовых; 4-й купон – 11,75% годовых.
Организатор	ООО «БК РЕГИОН», АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)
Андеррайтер	ООО «БК РЕГИОН», АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)
Финансовый консультант	ЗАО «РЕГИОН ФК»
Платежный агент	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»
Депозитарий	НДЦ
Первичное размещение	ММВБ
Цена при первичном размещении	100% от номинала
Вторичное обращение	ММВБ, внебиржевой рынок

1.2 Цели привлечения облигационного займа

Целями выпуска второго облигационного займа ОАО «АИКБ «Татфондбанк» является:

- ✓ Расширение ресурсной базы с целью финансирования инвестиционных программ, связанных с развитием экономики Республики Татарстан;
- ✓ Дальнейшее развитие положительной публичной кредитной истории;
- ✓ Укрепление положительного имиджа Банка на рынке заимствований.



2 ОАО «АИКБ «Татфондбанк»

2.1 Общая информация

Номер лицензии	3058
Дата регистрации	24.08.1994 г.
Адрес	420111 Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул.Ухтомского, д.2/43
Телефон	+7 (8432) 919-800, 919-810
Факс	+7 (8432) 919-845, 911-625
Web-сайт	http:// www. tfb.ru
e-mail	tfb@tfb.ru
Лицензии	Лицензия Центрального Банка РФ №3058 на право совершения операций в рублях и иностранной валюте (без ограничения иностранных банков-корреспондентов) Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N016-03237-100000 от 29.11.2000г. на осуществление брокерской деятельности Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N016-03327-010000 от 29.11.2000г. на осуществление дилерской деятельности Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N016-04195-000100 от 20.12.2000г. на осуществление депозитарной деятельности Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг N016-03403-001000 от 29.11.2000г. на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами Лицензия биржевого посредника на право совершения фьючерсных и опционных сделок в биржевой торговле на территории Российской Федерации №545 от 20.03.2003г.
Аудиторы	ООО «Банковский аудит» (по российским стандартам) «PricewaterhouseCoopers Audit» (по международным стандартам)

Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк» учрежден в форме акционерного общества закрытого типа в феврале 1994 года инвестиционными фондами Республики Татарстан. В июле 1995 года общим собранием акционеров принято решение о преобразовании АИКБ «Татфондбанк» в акционерное общество открытого типа, с мая 1997 года АИКБ «Татфондбанк» (далее – Банк) действует в форме открытого акционерного общества.

В настоящее время АИКБ «Татфондбанк» является опорным банком Республики Татарстан, устойчиво занимая 2-е место по размеру активов, капитала, кредитного портфеля, прибыли среди банков республики.

Членство в объединениях и организациях:

- Член секции валютного рынка и фондовой секции Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ),
- Член Ассоциации Банков Татарстана (АБТ),
- Член Национальной Фондовой Ассоциации (НФА),
- Член Торгово-промышленной Палаты Российской Федерации,
- Член Торгово-промышленной Палаты Республики Татарстан,
- Член российских платежных систем Union Card и «Золотая корона» (субагент платежных систем Visa International, Europay/Mastercard).



За время существования Банка зарегистрированы и действуют 4 филиала: в г.Зеленодольск, г. Набережные Челны, г. Буинск, г. Чистополь; Банк располагает сетью дополнительных офисов и операционных касс в Республике Татарстан.

Акционеры

На 1 апреля 2004 года оплаченный уставный капитал ОАО «АИКБ «Татфондбанк» составляет 2 303 млн. руб., разделенный на 230 300 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 10 рублей каждая, общее количество акционеров – 49. Основными акционерами на 1 апреля 2004 года являются:

- ✓ владеющие более 5% уставного капитала:
 - ГУП «Лизинговая компания «Татагропромкомплект» (19,986%),
 - ОАО «Холдинговая компания «Алигал» (5,680%),
 - ОАО «Нижнекамскнефтехим» (5,202%).
- ✓ прочие:
 - ОАО «Ак Барс Банк»,
 - ОАО «Татнефть» имени В.Д.Шашина,
 - ОАО «Нижнекамскшина»,
 - ОАО «Национальная страховая компания «ТАТАРСТАН»,
 - ОАО «Финансовая лизинговая компания»,
 - ЗАО «Татгазинвест»,
 - ЗАО «Инвестиционная компания «ТатИнК»,
 - ОАО «Обувная фабрика «Спартак»,
 - ОАО «Татметалл»,
 - Резервный фонд Президента Республики Татарстан и др.

2.2 Органы управления

В соответствии с уставом ОАО «АИКБ «Татфондбанк» высшим органом управления Банком является Общее Собрание акционеров. Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка. В настоящее время действует Совет директоров в составе 13 человек.

Совет директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк»

Мингазетдинов Ильдус Анварович

Председатель Совета директоров ОАО «АИКБ «Татфондбанк»

Гарипов Райхат Зиятдинович

Генеральный директор ОАО «Обувная фабрика «Спартак»

Каргин Рафаиль Абдрахманович

Председатель Совета директоров ОАО «Хитон»

Морозова Александра Ивановна

Член Совета Резервного Фонда Президента РТ

Смирнов Владимир Сергеевич

Генеральный директор ЗАО «ИК «ТатИнК»

Ханбиков Ринат Сагитович

Генеральный директор ЗАО «Татгазинвест»

Галиакберов Рустем Рашидович

Генеральный директор ОАО «Татметалл»

Стромская Людмила Ивановна

Генеральный директор, финансовый директор ОАО «Корпоративный центр «Единая арендная система»

Яхин Ильфар Рафикович

Главный бухгалтер ОАО «Нижнекамскнефтехим»

**Гильмутдинов Ильдар Саубанович**

Заместитель генерального директор ЗАО «ИК «ТатИнК» по планированию и финансам

Чуплыгин Алексей Викторович

Исполнительный директор по финансам «ОАО «Казаньзернопродукт»

Гайнутдинов Ильдар Абдуллович

Начальник Финансового управления ОАО «Нижнекамскнефтехим»

Шайхутдинов Радик Замирович

Управляющий ООО «УК «Золотой Колос»

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением.

Правление ОАО «АИКБ «Татфондбанк»

Юсупов Камиль Раифович

Председатель Правления ОАО «АИКБ «Татфондбанк»

Бикбов Дамир Мансурович

Первый заместитель Председателя Правления

Бикмухаметов Фарид Рамазанович

Заместитель Председателя Правления

Гаврилов Сергей Федорович

Заместитель Председателя Правления

Миронов Сергей Михайлович

Заместитель Председателя Правления

Тагирова Наиля Шавкатовна

Заместитель Председателя Правления

Бикчантаева Резеда Эдуардовна

Главный бухгалтер

2.3 Основные направления деятельности

АИКБ «Татфондбанк» является универсальным коммерческим банком, предоставляющим широкий спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам. Повышение качества обслуживания клиентов и расширение перечня оказываемых услуг является приоритетным в деятельности Банка. АИКБ «Татфондбанк» обслуживает около 4 тысяч расчетных и текущих счетов, клиентами Банка являются государственные предприятия и коммерческие структуры различных отраслей народного хозяйства, предприятия малого бизнеса, учреждения науки и культуры, благотворительные организации, частные клиенты.

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов в России и за рубежом, кредитование, операции на финансовых рынках, международные операции, оказывает услуги по проектному финансированию, привлекает средства во вклады и др.

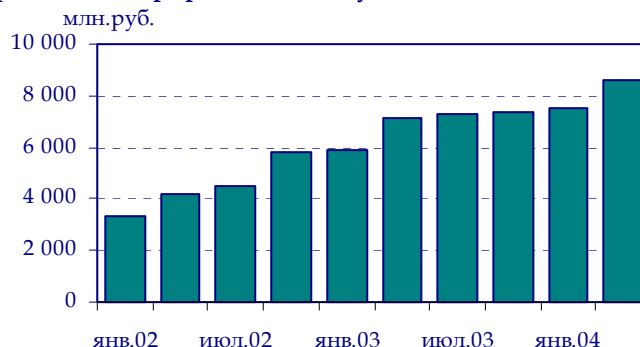
Одним из важнейших направлений клиентской политики Банка является последовательное развитие программы по работе с населением. На начало 2004 года около 30 тысяч вкладчиков доверили Банку свои сбережения, остатки на депозитных счетах физических лиц превысили 1,6 млрд. рублей.

Кредитование

Преобладающим направлением деятельности АИКБ «Татфондбанк» является кредитование. АИКБ «Татфондбанк» входит в число наиболее активно кредитующих банков Республики Татарстан, устойчиво занимая 2-е место по объему кредитного портфеля. На АИКБ «Татфондбанк» приходится 20% общего объема кредитов, предоставленных банками республики. По итогам первого квартала 2004 года кредитный портфель Банка достиг 8 368 млн. руб. Банк осуществляет кредитование

предприятий промышленности, сельского хозяйства, строительства, торговли и общепита, транспорта и связи и других отраслей народного хозяйства.

Динамика кредитного портфеля в 2002 году – 1 кв. 2004 года



Кредитная политика Банка направлена на поддержку предприятий реального сектора экономики. На 1 января 2004 года на предприятия реального сектора экономики приходится около 60% всех выданных кредитов. Значительное место отводится и кредитованию сферы услуг, в 2003 году Банком прокредитовано строительство торговых центров и ресторанов. К наиболее интересным проектам, реализованным в 2003 году, можно отнести кредитование следующих организаций:

- ОАО «Обувная фабрика «Спартак» – средства направлены на развитие производства модельной обуви;
- ОАО «Казанский завод медаппаратуры» – полученные ресурсы направлены на разработку и постановку производства парового стерилизатора;
- ОАО «Дом татарской кулинарии» – целью кредита стало строительство многофункционального развлекательного комплекса.

Одним из направлений кредитной политики АИКБ «Татфондбанк» является финансовая поддержка сельского хозяйства. Деятельность Банка в возрождении и развитии сельского хозяйства находит всестороннее содействие как Правительства Республики в целом, так и лично Президента РТ.

С середины 2001 года Банк развивает услуги потребительского кредитования, оценивая данное направление в качестве одного из самых перспективных и динамично развивающихся в сфере оказания и расширения банковских услуг. Объем кредитов, выданных физическим лицам на начало 2004 года превысил 290 млн. рублей, увеличившись за 2003 год более чем на 70 млн. рублей.

Банк реализует ряд программ розничного кредитования – кредиты на покупку нового автомобиля; кредиты на неотложные нужды под залог имущества; кредиты сотрудникам предприятий под залог и поручительство организации; кредиты под залог валютного вклада; ипотечные кредиты.

С 1 апреля 2003 года Банк заключил генеральное соглашение о финансировании под уступку денежных требований с ООО «Домо-Электроника» (факторинг). В результате, жители многих городов республики получили возможность в кратчайшие сроки оформлять кредит для приобретения бытовой электроники на условиях рассрочки платежа до 10 месяцев. К началу 2004 года сумма таких сделок составила 244 млн. рублей. Факторинговые операции осуществляются во всех филиалах Банка.

Главной стратегической задачей АИКБ «Татфондбанк» на будущее остается формирование и поддержание качественного кредитного портфеля и расширение сети заемщиков.



Операции с ценными бумагами

На фондовом рынке помимо управления собственным портфелем ценных бумаг, АИКБ «Татфондбанк» оказывает услуги по размещению денежных средств клиентов. Банк работает с государственными облигациями, корпоративными облигациями, векселями крупнейших российских банков, а также заключает срочные сделки на биржевом и внебиржевом рынке. Банк стабильно входит в число 30 крупнейших операторов рынка государственных ценных бумаг ММВБ. Клиентам Банка предоставлена возможность заниматься интернет-торговлей через систему «Альфа-Директ».

Банк успешно привлекает ресурсы с долгового рынка, выпуская собственные ценные бумаги: с 2002 года в рамках вексельной программы привлечено более 4 млрд. рублей, в мае 2003 года размещен облигационный заем на 500 млн. рублей.

Операции на межбанковском рынке

Отвечая на возрастающие потребности клиентов в оперативном и качественном проведении расчетов, Банком сформирована развитая сеть банков-корреспондентов. Основными корреспондентами и финансовыми партнерами АИКБ «Татфондбанк» в нашей стране являются АБ «Газпромбанк», Банк ЗЕНИТ, «МДМ-Банк», «ПСБ», АБ «ИБГ НИКойл», «Альфа-Банк», «АК БАРС» БАНК, «Банк «Казанский», «Татагропромбанк». Установленные корреспондентские отношения с зарубежными банками в Америке и в Европе позволяют проводить платежи клиентов в различных валютах. В связи с тем, что большая часть контрактов заключается в долларах США, Банк обеспечил своим клиентам возможность осуществлять переводы через American Express Bank. Примерно 60% этих платежей проходит в автоматическом режиме. В настоящее время Банк работает над открытием счета в Union bank of California (New York), что позволит сократить затраты на перевод.

В 2003 году Банк заключил около 30 генеральных соглашений на рынке МБК, общее число контрагентов на межбанковском рынке составило более 80 банков. Общая сумма непокрытых линий по привлечению краткосрочных межбанковских кредитов составила около 700 млн. рублей. Операции на межбанковском рынке используются Банком как в качестве источника доходов, так и в целях управления ликвидностью. В Банке осуществляется постоянный контроль рисков по сделкам межбанковского кредитования, который заключается в установлении на контрагентов лимитов открытых кредитных линий.

Валютные операции

АИКБ «Татфондбанк» предоставляет широкий спектр услуг клиентам, работающим на международном рынке, а именно: открытие и ведение валютных счетов; операции по межбанковским расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг; покупка-продажа иностранной валюты; срочная конвертация с зачислением средств в день валютирования с использованием системы связи REUTERS DEALING; неторговые операции; предоставление валютных кредитов под ликвидные формы залога; обслуживание в международной платежной системе EUROPAY International.

В 2003 году были оформлены паспорта экспортных сделок на сумму 105 млн. руб., \$24 млн., €1,5 млн. и паспорта импортных сделок на сумму 2,6 млн. руб., \$44 млн., €573 тыс.

Корреспондентами Банка являются AMERICAN EXPRESS BANK (USA, NEW YORK), BCEN EUROBANK (FRANCE, PARIS), COMMERZBANK (GERMANY, FRANKFURT AM MAIN), NORDEA PLC (SWEDEN, STOCKHOLM), OST-WEST HANDELSBANK (GERMANY, FRANKFURT AM MAIN), RAIFFEISEN ZENTRALBANK (AUSTRIA, VIENNA). Банк обеспечивает быстрое и качественное проведение операций по международным



расчетам, осуществляет оперативное проведение платежей со всеми мировыми валютами.

Операции с пластиковыми картами

Распространение и обслуживание банковских карт является приоритетным направлением деятельности для АИКБ «Татфондбанк». Работа Банка с пластиковыми картами российских платежных систем Union Card, Золотая Корона и международной платежной системы Europay International стала одним из действенных способов привлечения новых клиентов, что в свою очередь оказало положительное влияние на расширение клиентской базы и перечень предоставляемых услуг.

Работая с 2001 года в системе Union Card, Банк значительно увеличил объем эмиссии пластиковых карточек. АИКБ «Татфондбанк» занимает 3-е место по количеству выпущенных пластиковых карточек Union Card в Республике Татарстан на 1 января 2004 года. К концу 2003 года количество обслуживаемых карт этой системы увеличилось вдвое и составило свыше 5 000 штук. С осени 2003 года владельцы пластиковых карт платежной системы Union Card имеют возможность получения выписок по карточному счету через Интернет, а также информации о состоянии карточного счета по телефону.

Банк активно реализует программы по выпуску и обслуживанию пластиковых карт Золотая Корона, осуществление которой сконцентрировано в Набережночелнинском и Буинском филиалах Банка. В 2003 году выпущено в обращение более 2 000 карт. Банк осуществляет эмиссию карт платежной системы Europay International – Cirrus/Maestro, MasterCard Standard, MasterCard Gold. На конец 2003 года эмитировано более 200 карт.

В рамках развития «пластикового» бизнеса Банк реализует «зарплатные проекты» на предприятиях и организациях, являющихся клиентами Банка. Банком заключено более 80 договоров с предприятиями в рамках «зарплатных проектов», среди которых такие известные предприятия, как ОАО «Обувная фабрика «Спартак», группа предприятий «ДОМО», ОАО «Казаньзернопродукт», ОАО «Казанский мясокомбинат», НОУ «Татарский институт содействия бизнесу», ОАО «Буинский сахарный завод».

По итогам 2003 года остатки на карточных счетах превысили 30 млн. рублей. Для обслуживания клиентов действуют 21 пункт выдачи наличных, 10 банкоматов, в том числе 2 круглосуточных, и 20 торговых и сервисных предприятий.

Информационные технологии

ОАО «АИКБ Татфондбанк» уделяет особое внимание развитию применяемых информационных технологий.

Банком используется инновационная технология ускорения ввода бумажных документов BiPrint, позволяющая автоматически обрабатывать платежные документы путем нанесения и дальнейшего считывания штрих-кодов. Система BiPrint эксплуатируется в ряде российских банков – Внешторгбанк, «Альфа-Банк», Международный Московский Банк, АКБ «РОСБАНК», АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», Банк ЗЕНИТ, «КБ «ГУТА-БАНК», Банк «Возрождение», АКБ «МБРР» и др. (<http://www.biprint.ru>).

В Банке внедряется система «быстрых» денежных переводов, позволяющая отправлять в течение нескольких минут денежный перевод в рублях и иностранной валюте по всей территории стран СНГ без открытия клиентами счетов в Банке.

АИКБ «Татфондбанк» является абонентом информационно-диллинговой системы REUTERS DEALING, клиенты Банка имеют возможность управлять портфелем ценных бумаг в режиме реального времени через систему интернет-торговли «Альфа-Директ».



Банк предоставляет дистанционное обслуживание клиентов через системы «Банк-Клиент», «Интернет-Клиент», «Телефон-Клиент», которые позволяют клиентам управлять своими счетами непосредственно из офиса, пользоваться услугой речевого информатора, предоставляющего информацию о Банке и услугах, курсах валют, а также об остатках на лицевых счетах.

Осенью 2003 года в Банке начался процесс внедрения системы управления бюджетом Hyperion Pillar. Продукт разработан компанией Hyperion Solutions Corp., зарекомендовавшей себя как поставщик эффективных решений для банковского сектора. Пользователями систем Hyperion являются такие банки, как CITIBANK, COMMERZBANK, CREDIT AGRICOLE, SPARKASSE HEILBRONN, SVENSKA HANDELSBANKEN, WESCORP и др., а также банки России и СНГ – Национальный Банк Республики Казахстан, Международный Московский Банк (<http://www.hyperion.ru>).

Благотворительная деятельность

В АИКБ «Татфондбанк» сложились устойчивые традиции в области благотворительной деятельности и спонсорской поддержки. В 2003 году на благотворительную деятельность направлено около 4 млн. рублей.

Банк сотрудничает с Комитетом ветеранов войны и военной службы, Обществом инвалидов военной службы, Советом ветеранов войны и труда. В 2003 году Банк принял участие в организации поездки поисковой группы Информационно-поискового центра в целях проведения мероприятий по розыску и захоронению погибших воинов. Одной из социальных инициатив, подкрепленных средствами АИКБ «Татфондбанк», стала стажировка врачей клинического онкологического диспансера РТ и реконструкция медико-диагностического центра МВД РТ.

Банк осуществляет организационную помощь в проведении различных спортивных мероприятий. В 2003 году Банком профинансировано проведение Фестиваля баскетбола, соревнований по шахматам, Всероссийских соревнований по конному спорту. Банк оказывает активную поддержку баскетбольному клубу «УНИКС», Федерации автомобильного и мотоциклетного спорта и ДЮСШ футбольного клуба «Нефтехимик». В течение ряда лет АИКБ «Татфондбанк» выступает спонсором проведения национального праздника «Сабантуй», направляет средства на проведение концертов Театра Песни «Салават». Значительные пожертвования выделяются на строительство мечетей и медресе, адресная помощь оказывается школам и гимназиям, студентам, деятелям культуры и искусства.



2.4 Привлечение финансирования на долговом рынке

АИКБ «Татфондбанк» имеет положительный опыт работы на российском долговом рынке в качестве векселедателя и эмитента облигаций.

2.4.1 Вексельная программа

АИКБ «Татфондбанк» приступил к реализации своей вексельной программы на российском долговом рынке в феврале 2002 года. Выпуск векселей Банком используется для привлечения краткосрочных ресурсов с финансового рынка.

Привлечение средств с вексельного рынка осуществляется в рамках заявленной структуры вексельной программы по мере необходимости, в соответствии с интересом со стороны инвесторов и потребностями Банка. Доходность векселей дифференцирована в зависимости от срока и номинала векселей и определяется сложившейся конъюнктурой финансового рынка.

Основные параметры вексельной программы:

Векселедатель	Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»
Тип векселей	Простые дисконтные векселя
Типовые вексельные суммы (номиналы)	От 1 000 000 рублей суммами кратными 50 000 рублей
Место составления	г. Казань
Типовые сроки до погашения	1, 2, 3, 6 месяцев
Организатор	ООО «БК РЕГИОН»
Домицилянт (платежный агент)	ЗАО «ДК РЕГИОН»
Условия и порядок оплаты Векселей	Оплата Векселей производится Домицилянтом за счет и по поручению Векселедателя не позднее следующего дня со дня предъявления Векселя к платежу путем перечисления безналичных денежных средств на расчетный счет последнего Векселедержателя. Оплата векселей может производиться Векселедателем в г. Казань.
Проверка подлинности Векселей	Осуществляется Векселедателем в г. Казань и Домицилянтом в г. Москва
Вторичное обращение Векселей	Внебиржевой рынок
Дополнительная услуга Векселедержателям	Возможность депонирования векселей в ЗАО «Депозитарная компания «РЕГИОН» или депозитариях третьих лиц по поручениям клиентов

Котировки векселей Банка представлены в основных информационных системах вексельного рынка – Национальной Котировальной Системе, (НКС - векселя), Российской Внебиржевой Сети (РВС - Векселя), Внебиржевой Вексельной Системе (ВВС), а также информационно-торговой системе SibTorg.ru.

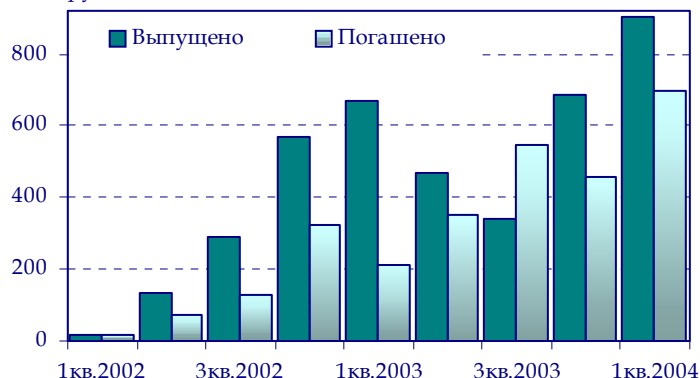
Для удобства инвесторов ЗАО «Депозитарная компания «РЕГИОН» оказывает услуги по организации безналичного оборота векселей от момента их покупки до погашения.

Данная схема базируется на системе электронного документооборота (ЭДО) RTS-Verif, организованной между депозитарием и его клиентами.

Стандартные условия выпуска векселей, наличие механизма домициляции, рыночная доходность векселей, раскрытие Векселедателем необходимой информации способствовало расширению круга инвесторов и повышению ликвидности векселей Банка.

Объем выпущенных и погашенных векселей в 2002 году-1кв.2004 года

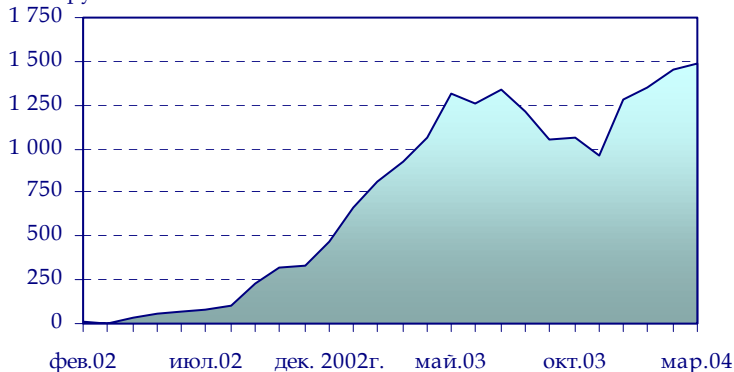
млн. руб.



С февраля 2002 года в рамках вексельной программы АИКБ «Татфондбанк» привлечено более 4 млрд. рублей, из них за 2002 год привлечено 1 млрд. рублей, за 2003 год – 2,5 млрд. рублей, за период с начала 2004 года по март 2004 года – более 500 млн. рублей. Всего Банком было погашено векселей на сумму 2,5 млрд. рублей, по состоянию на начало апреля 2004 года объем векселей в обращении составляет около 1,5 млрд. руб.

Объем векселей в обращении в 2002 году - 1 кв. 2004 года

млн. руб.



Своевременное исполнение обязательств по выпущенным векселям за время реализации вексельной программы позволило сформировать АИКБ «Татфондбанк» положительную публичную кредитную историю на современном российском долговом рынке, что способствовало успешному размещению первого выпуска облигаций.

2.4.2 Облигационный заем

15 мая 2003 года АИКБ «Татфондбанк» успешно разместил на Московской межбанковской валютной бирже дебютный выпуск облигаций объемом 500 млн. рублей. В ходе аукциона спрос превысил предлагаемый к размещению объем, была выставлена 91 заявка на 571 836 облигаций. Цена размещения составила 101,32% от номинала, что соответствовало доходности к погашению на уровне 16% годовых.

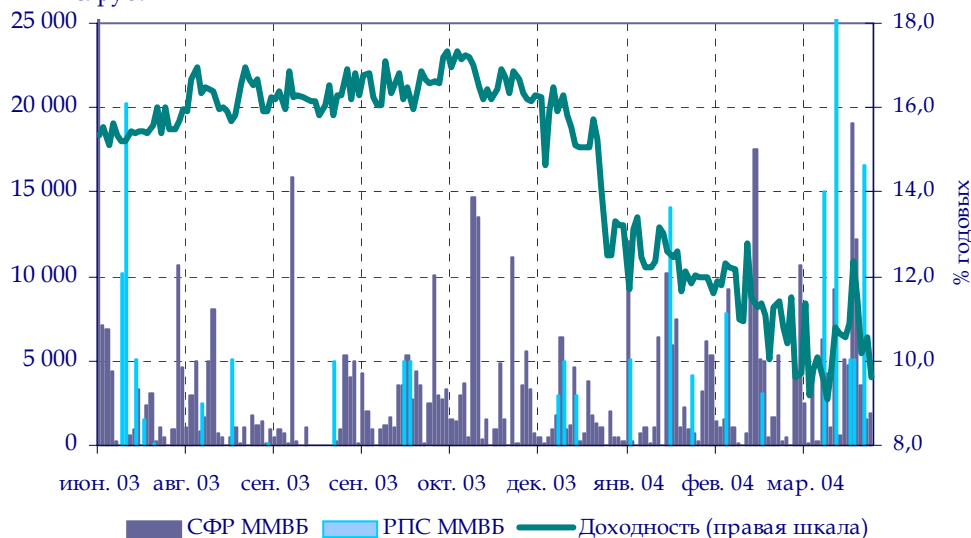
Облигационный заем размещался с целью привлечения ресурсов на пополнение оборотных средств своих клиентов.

Основные параметры облигационного займа:

Эмитент	Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»
Вид ценных бумаг	Облигации документарные процентные на предъявителя с централизованным хранением глобального сертификата
Номинальная стоимость	1 000 руб.
Количество облигаций	500 000 штук
Объем выпуска по номиналу	500 000 000 руб.
Способ первичного размещения	Открытая подписка
Начало первичного размещения	15 мая 2003 г.
Срок обращения	1 год
Купонный период	6 месяцев
Количество купонов	2
Ставка купона	1-й купон – 17% годовых, 2-й купон – 16,75% годовых
Организатор, андеррайтер	ЗАО «ИК РЕГИОН»
Со-организатор, со-андеррайтер	АКБ «Промсвязьбанк» (ЗАО)
Платежный агент	ОАО «АИКБ «Татфондбанк»
Депозитарий	НДЦ
Первичное размещение	ММВБ
Цена при первичном размещении	Определена на аукционе – 101,32%
Вторичное обращение	ММВБ, внебиржевой рынок

Вторичные торги облигациями АИКБ «Татфондбанк» начались 20 июня 2003 года. Биржевой оборот (в Фондовой секции ММВБ) по облигациям АИКБ «Татфондбанк» 1-го выпуска по итогам 2003 года составил более 295,5 млн. рублей, в 1 квартале 2004 года объем сделок на вторичном рынке составил около 213,8 млн. рублей.

Объемы вторичного рынка и доходность облигаций Татфондбанка 1-го выпуска
тыс. руб.





Ликвидность банковских корпоративных облигаций в 1 квартале 2004 года

Эмитент	Объем выпуска, тыс. руб.	Сум.объем торгов, тыс. руб.	Оборачиваемость, %	Среднедневн. оборот, тыс. руб.	Кол-во сделок	Средн. сделка, тыс. руб.
ВТБ, 3	2 000 000	1 454 633	73	24 244	467	3 115
Татфондбанк, 1	500 000	213 797	43	3 563	262	816
Пробизнесбанк, 3	500 000	184 368	37	3 073	124	1 487
Банк Русский Стандарт, 2	1 000 000	160 346	16	2 672	238	674
Петрокоммерц, 1	1 000 000	146 908	56	2 448	63	2 332
РС - Финанс, 1	500 000	126 632	25	2 111	318	398
Содбизнесбанк, 1	500 000	119 322	24	1 989	130	918
СМАРТС, 2	500 000	119 094	24	1 985	151	789
Инвестторгбанк, 1	300 000	64 608	22	1 077	110	587
Кредиттраст, 1	500 000	63 826	13	1 064	25	2 553
ВБРР, 2	575 000	61 795	11	1 030	17	3 635
Промсвязьбанк, 3	400 000	60 598	15	1 010	76	797
Союзобщесмашбанк, 1	200 000	50 323	25	839	157	321
ЛОКО-Банк, 1	250 000	44 093	18	735	63	700
Мастер-Банк, 1	500 000	39 319	8	655	65	605
Эллипс банк, 1	50 000	39 083	78	651	25	1 563
МИА, 1	2 200 000	34 675	2	578	225	154
АЛЬФАФИНАНС, 1	1 000 000	25 591	3	427	16	1 599
ИМПЭКСБАНК, 1	300 000	15 137	5	252	25	605
Банк Русский Стандарт, 1	500 000	9 766	2	163	49	199
МИБ, 1	300 000	8 881	3	148	49	181
В среднем по рынку:	1 024 536	178 695	19	2 978	176	1 112
В среднем по банкам:	646 429	144 895	24	2 415	126	1 144

Среди ценных бумаг кредитных организаций облигационный выпуск АИКБ «Татфондбанк» занимал по итогам 1 квартала 2004 года 2-е место, уступая лишь 3-му выпуску ВТБ. Оборачиваемость облигаций АИКБ «Татфондбанк» вдвое превысила средний показатель по банковским облигациям. Среднедневной оборот по облигациям АИКБ «Татфондбанк» превышал в текущем году 3,5 млн. рублей.

2.5 Стратегия развития

Для обеспечения дальнейшего эффективного развития ОАО «АИКБ «Татфондбанк» и повышения конкурентоспособности на рынке банковских услуг принята Стратегия развития Банка на 2004 – 2006 годы. В соответствии со стратегией предусматривается работа по следующим основным направлениям:

- Развитие филиальной сети за счет открытия до 9 филиалов Банка в Республике Татарстан, а также до 5 филиалов за пределами республики.
- Увеличение уставного капитала в ближайшие 2 года для наращивания объема активных операций.
- Расширение перечня оказываемых услуг. В сфере розничного бизнеса предусмотрено внедрение новых видов вкладов, в том числе привлечение средств населения через почтовые отделения связи; расширение потребительского кредитования; внедрение принципиально новых карточных технологий – предоплаченных и кредитных карт и введение дополнительных услуг для держателей карт; а также выход на рынок ипотечного кредитования. Планируется разработка технологии и стратегии внедрения и развития классического факторинга с оптовыми поставщиками (промышленный факторинг). Банк планирует расширить работу на финансовых рынках за счет совершения срочных операций с фьючерсами и опционами на валюту, предоставлять клиентам услуги доверительного управления.
- Вступление в международную платежную систему.
- Привлечение финансирования на рынке ценных бумаг. Для формирования ресурсной базы в планы Банка входит дальнейшее заимствование долгосрочных ресурсов на облигационном рынке, в рамках реализуемой вексельной программы планируется привлечение краткосрочных ресурсов с вексельного рынка. Кроме того, Банк планирует расширить географию привлечения ресурсов и выйти на международный рынок.
- Получение положительного рейтинга российских рейтинговых агентств («Рейтинговое агентство Интерфакс», рейтинговое агентство «Рус-Рейтинг»).

Реализация поставленных задач направлена на сохранение в будущем лидирующих позиций АИКБ «Татфондбанк» в банковском секторе Татарстана и вхождение в число 30 крупнейших банков Российской Федерации по размеру активов в течение ближайших 5 лет.

2.6 Финансовое состояние

2.6.1 Рыночная позиция Банка в Республике Татарстан

Республика Татарстан является одной из наиболее развитых в экономическом отношении республик в России. Среди 89 регионов Российской Федерации Татарстан входит в десятку лидеров по инвестиционному потенциалу, занимает 5 место по уровню инвестиционного риска среди российских регионов, находится на 4-м месте среди регионов с наиболее эффективно работающим аппаратом управления по данным ежегодного Рейтинга инвестиционной привлекательности российских регионов за 2002-2003 годы Рейтингового агентства «Эксперт-РА» (Эксперт, №43, 17.11.2003).

Банковский сектор Татарстана лидирует по общему количеству кредитных организаций, занимая 1-е место в Приволжском федеральном округе и 6-е место среди всех регионов России. На начало 2004 года в Татарстане действуют 25 самостоятельных банков и 1 НКО, 54 филиала татарских банков и 45 филиалов, головные банки которых расположены за пределами республики – Сбербанк России (41 филиал), Банк ЗЕНИТ, «ИМПЭКСБАНК», Внешторгбанк, Коммерческий «Волга-Кредит» банк (г. Самара).

Кроме того, по числу крупных банков с зарегистрированным уставным капитала в размере свыше 300 млн. руб. Республика Татарстан уступает лишь г. Москва, занимая 2-ое место в России.

АИКБ «Татфондбанк» является опорным банком Республики Татарстан. Работая на развитом рынке банковских услуг Татарстана, Банк устойчиво занимает 2-е место среди самостоятельных банков республики по основным показателям деятельности – по активам, по объему кредитного портфеля, по привлеченным средствам клиентов, по собственным средствам, по прибыли, а по размеру оплаченного уставного капитала на начало 2004 года Банк занимает 1-е место

Основные показатели деятельности крупнейших банков РТ на 01.01.2004

Банк	Суммарные активы*		Кредиты небанковскому сектору		Средства клиентов		Депозиты юр.лиц и физ.лиц		Собственные средства**		Прибыль	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
АК БАРС	23 283	37	12 504	34	9 470	32	5 450	29	2 958	25	557	36
ТАТФОНДБАНК	10 324	16	7 538	20	4 177	14	3 350	18	2 417	20	188	12
ДЕВОН-КРЕДИТ	6 290	10	3 793	10	4 100	14	2 758	15	1 133	10	177	11
КАЗАНСКИЙ	3 879	6	2 355	6	1 771	6	1 272	7	866	7	82	5
СПУРТ	3 330	5	2 309	6	1 147	4	714	4	1 014	9	178	11
АКИБАНК	2 977	5	1 746	5	2 114	7	1 158	6	388	3	78	5
Всего по банкам РТ	63 063	100	37 127	100	29 643	100	18 630	100	11 886	100	1 552	100

*Суммарные активы определяются как валюта баланса, уменьшенная на величину межфилиальных расчетов.

**Собственные средства рассчитываются как суммарная величина уставного капитала, эмиссионного дохода и фондов банка.

Оценка ИГ «РЕГИОН»

На 1 января 2004 года на АИКБ «Татфондбанк» приходится 16% активов, 20% объема кредитов, предоставленных небанковскому сектору экономики, 14% привлеченных средств клиентов в виде остатков на счетах и депозитов юридических и физических лиц, а также 20% капитала самостоятельных банков Республики Татарстан.

**2.6.2 Общие показатели деятельности**

Аудит отчетности ОАО «АИКБ «Татфондбанк», составленной в соответствии с требованиями законодательства РФ, проводит аудиторская фирма ООО «Банковский аудит», аудит в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности осуществляет аудиторская компания «PricewaterhouseCoopers Audit».

Общие показатели деятельности Банка, млн. руб.

(на основе отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства РФ)

Показатели	01.01.02	01.04.02	01.07.02	01.10.02	01.01.03	01.04.03	01.07.03	01.10.03	01.01.04	01.04.04
Валюта баланса	5 643	6 846	6 587	8 935	9 028	10 214	10 767	11 030	11 673	12 459
Суммарные активы*	5 313	6 182	6 235	8 094	8 538	9 551	9 858	9 523	10 324	11 008
Кредиты небанковскому сектору	3 340	4 176	4 474	5 850	5 864	7 100	7 324	7 343	7 538	8 368
Вложения в ценные бумаги	433	75	358	618	617	595	652	247	490	538
Средства клиентов	2 828	3 081	3 263	3 507	3 244	3 257	3 662	3 515	4 177	4 536
Собственный капитал (по методике ЦБ РФ)	692	707	761	2 469	2 443	2 483	2 425	2 462	2 499	2 532
Уставный фонд	651	651	651	2 303	2 303	2 303	2 303	2 303	2 303	2 303
Сальдо прибыли	89	49	76	114	117	121	141	194	188	87

*Суммарные активы определяются как валюта баланса, уменьшенная на величину межфилиальных расчетов.

Банк динамично развивается, демонстрируя положительную динамику валюты баланса, суммарных активов, капитала, прибыли за рассматриваемый период с начала 2002 года по первый квартал 2004 года. Валюта баланса Банка выросла в 2,2 раза и достигла 12 459 млн. рублей по состоянию на 1 апреля 2004 года.

Активы Банка увеличились в результате роста в 2,5 раза кредитного портфеля до 8 368 млн. рублей и увеличения на 24% вложений в ценные бумаги. Привлеченные ресурсы клиентов выросли в 1,6 раза за счет увеличения депозитов в 1,5 раза на фоне стремительного роста (в 4,5 раза) депозитов физических лиц, а также за счет практически двукратного увеличения остатков на расчетных и текущих счетах клиентов. Собственный капитал, рассчитанный по методике ЦБ РФ, вырос в 3,7 раза вследствие увеличения уставного капитала Банка в 3,5 раза и составляет 2 532 млн. рублей по итогам первого квартала 2004 года. Развитие бизнеса Банка сопровождалось также увеличением прибыли: с начала 2002 года за 2 года прибыль выросла в 2,1 раза и достигла 188 млн. рублей по итогам 2003 года.

Банк строго соблюдает платежную дисциплину, о чем свидетельствует отсутствие неплатежей по межбанковским кредитам, по корреспондентскому счету, а также отсутствие неисполненных обязательств перед клиентами.

Среди российских банков АИКБ «Татфондбанк» стабильно входит в число 50 крупнейших банков по размеру капитала.

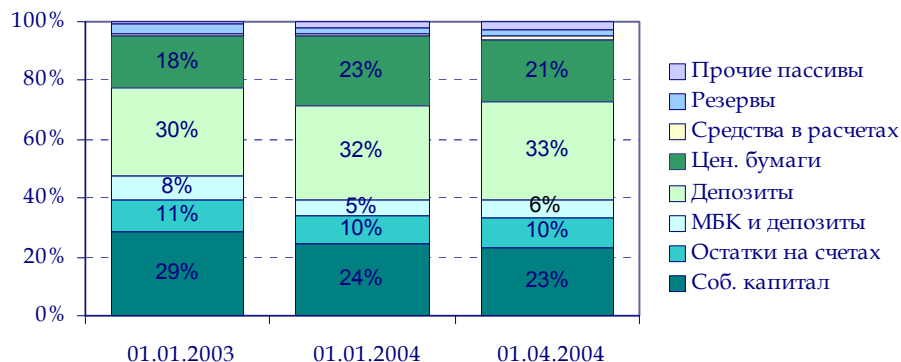
Место АИКБ «Татфондбанк» среди российских банков в 2003 году – 1 кв.2004 года

	Активы					Капитал				
	01.01.03	01.04.03	01.07.03	01.10.03	01.01.04	01.01.03	01.04.03	01.07.03	01.10.03	01.01.04
ЦЭА Агентства «Интерфакс» (http://www.interfax.ru)	53	52	58	61	60	37	38	41	44	50
Журнал «Эксперт» (№13, 07.04.2003г.; №22, 16.06.2003г.; №34, 15.09.2003г.; №46, 08.12.2003, №11, 22.03.2004)	51	51	58	59	59	38	37	40	42	46
Журнал «Компания» (№51, 03.03.2003г.; №54, 26.05.2003г.; №57, 25.08.2003; №60, 24.11.2003, №63, 01.03.2004)	53	51	57	61	60	37	37	40	43	46

2.6.3 Структура пассивов

По итогам первого квартала 2004 года пассивы АИКБ «Татфондбанк» достигли 11 008 млн. руб., увеличившись в 2003 году на 21% и на 7% в первом квартале 2004 года. Рост пассивов произошел главным образом за счет прироста депозитов на 33% в 2003 году и на 9% в первом квартале 2004 года, а также в связи с увеличением объема ресурсов, привлеченных за счет выпуска ценных бумаг, на 55% в 2003 году. С начала 2003 года структура пассивов Банка не претерпевает значительных изменений.

Структура пассивов в 2003 году – 1 кв. 2004 года



Собственный капитал Банка по методике ЦБ РФ на 1 апреля 2004 года составляет 2 532 млн. руб., что представляет 23% пассивов. Основная часть собственного капитала представлена уставным капиталом Банка в размере 2 303 млн. рублей. Норматив достаточности капитала выполняется Банком с запасом: на 1 апреля 2004 года норматив достаточности капитала составляет 24,1%, что в 2,4 раза превышает требования ЦБ РФ по минимальному уровню норматива.

Основной статьей привлеченных ресурсов Банка являются **депозиты**. По итогам первого квартала 2004 года на депозиты приходится 33% пассивов. В структуре депозитов по срокам преобладают среднесрочные и долгосрочные депозиты: на 1 апреля 2004 года 6% депозитов привлечено на срок до трех месяцев, 36% – на срок до 1 года, 58% – на срок более 1 года, при этом 76% среднесрочных депозитов привлечено от физических лиц.

Банк активно работает по привлечению депозитов населения. На депозиты физических лиц приходится 49% общего объема депозитов, т.е. 16% пассивов Банка. Необходимо отметить, что данные ресурсы по своей природе являются неустойчивыми, так как согласно ГК РФ могут быть досрочно изъяты населением, что свидетельствует о наличии потенциальных рисков для Банка. На фоне практически трехкратного роста депозитов физических лиц в 2003 году и 11% прироста в первом квартале 2004 года, общий объем депозитов вырос на 33% в 2003 году и на 9% в первом квартале 2004 года, достигнув 3 641 млн. рублей к 1 апреля 2004 года.

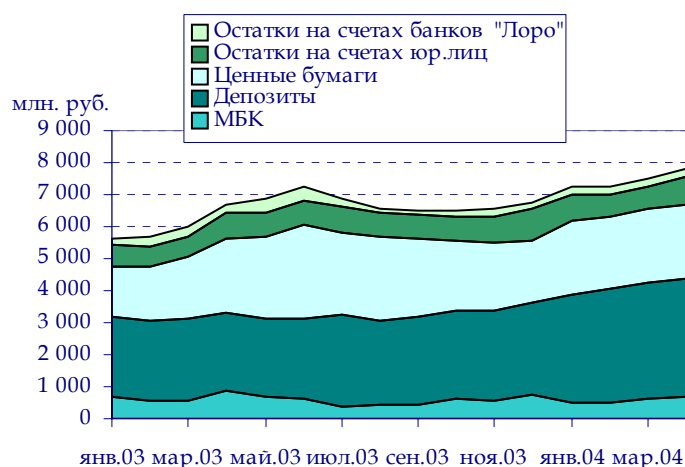
Остатки на счетах клиентов на 1 апреля 2004 года составляют 1 113 млн. рублей или 10% ресурсов, около трети остатков приходится на счета кредитных организаций. В 2003 году и в первом квартале 2004 года остатки на счетах сохраняют достаточную стабильность. Банк обслуживает около 4 тысяч расчетных и текущих счетов клиентов.

Привлеченные межбанковские ресурсы представляют 6% пассивов, являются преимущественно краткосрочными и среднесрочными: 39% межбанковских ресурсов привлечено на срок до 30 дней, 56% – на срок от 30 дней до 1 года и 6% – на срок свыше 1 года. От нерезидентов привлечено 16% межбанковских кредитов и депозитов. В 2003 году объем привлекаемых от банков ресурсов снизился на 28%, в первом

квартале 2004 года вырос на 44%, и на 1 апреля 2004 года привлеченные межбанковские ресурсы составили 713 млн. рублей.

Существенная часть ресурсов привлекается Банком за счет выпуска собственных **ценных бумаг** – депозитных сертификатов, векселей и облигаций. На 1 апреля 2004 года 21% ресурсов привлечено с помощью собственных ценных бумаг с преобладанием среднесрочных бумаг (96%). С февраля 2002 года Банк успешно реализует вексельную программу, на начало апреля 2004 года в обращении находятся векселя в объеме около 1,5 млрд. рублей. В мае 2003 года на ММВБ был успешно размещен облигационный заем объемом 500 млн. рублей. По итогам 2003 года объем ресурсов, привлеченных за счет ценных бумаг, увеличился на 55%, практически не изменялся в первом квартале 2004 года и достиг 2 324 млн. рублей на 1 апреля 2004 года.

Динамика привлеченных ресурсов в 2003 году – 1 кв.2004 года

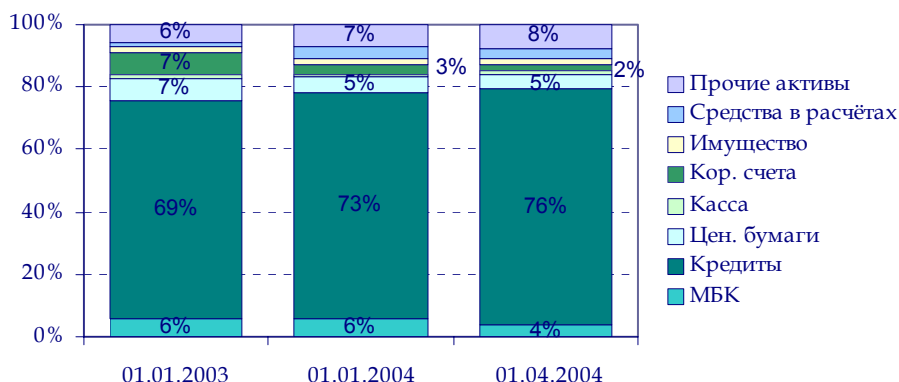


В ресурсах Банка преобладают депозиты среднесрочного и долгосрочного характера, а также ресурсы, привлеченные за счет выпуска обращающихся векселей и облигаций. Остатки на счетах клиентов являются достаточно стабильными. База контрагентов по межбанковским операциям развита. Норматив достаточности капитала выполняется Банком с существенным запасом. Нарращивание ресурсной базы происходит преимущественно за счет прироста депозитов, в том числе депозитов физических лиц, и выпуска ценных бумаг. Значительных изменений структура пассивов не претерпела за рассматриваемый период.

2.6.4 Структура активов

Суммарные активы Банка по состоянию на 1 апреля 2004 года составляют 11 008 млн. рублей. Наблюдаемый рост активов на 21% в 2003 году на 7% в первом квартале 2004 года произошел в основном за счет увеличения кредитного портфеля на 29% и на 11% в 2003 году и в первом квартале 2004 года соответственно. В структуре активов за рассматриваемый период с начала 2003 года по 1 апреля 2004 года сохраняется высокая доля работающих активов с преобладанием коммерческих кредитов.

Структура активов в 2003 году – 1 кв. 2004 года



В активах Банка высока доля **работающих активов**, представленных коммерческими кредитами, межбанковскими кредитами и размещенными в банках депозитами, а также портфелем ценных бумаг. На 1 апреля 2004 года работающие активы составляют 85% суммарных активов.

Приоритетным направлением работы Банка является **кредитование**. По итогам первого квартала 2004 года на кредиты приходится 76% активов, объем кредитного портфеля достиг 8 368 млн. руб., увеличившись на 29% в 2003 году и на 11% в первом квартале 2004 года.

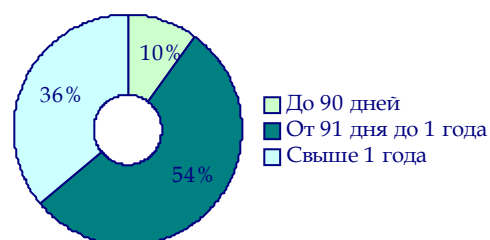
Крупными заемщиками Банка являются: Группа компаний «ДОМО», ОАО «Обувная фабрика «Спартак», ОАО «Дом Татарской Кулинарии», ООО «ГРИНБЭК», ОАО «Заинский сахар», ОАО «Агрофирма «Заинский сахар», ОАО «Бурундуковский элеватор», ООО «СХП «Бурундуки», ОАО «Буинский сахарный завод», ООО «Нива «Буинского района», ОАО «ТАТМЕТАЛЛ», ЗАО «УАЗ-Казань, ОАО «Казаньзернопродукт», ОАО «Нижекамскнефтехим», ОАО «ТрансТехСервис».

Кредитный портфель Банка представлен заемщиками различных отраслей: на 1 января 2004 года 40,1% портфеля приходится на промышленные предприятия, 22,6% портфеля – на предприятия торговли и общепита, 12,4% портфеля – на субъекты сельского хозяйства, 1,8% портфеля – на строительные предприятия, 1,1% портфеля – на предприятия транспорта, 22% портфеля – на прочие отрасли.

Отраслевая структура кредитного портфеля на 1 января 2004 года



Структура кредитного портфеля по срокам на 1 апреля 2004 года



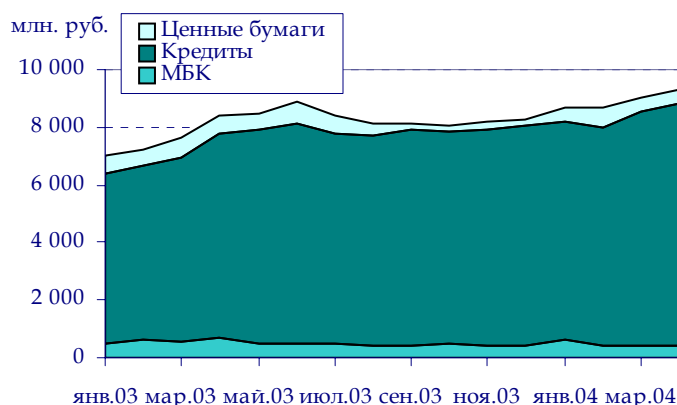
Для Банка характерна инвестиционная направленность кредитных операций: в структуре кредитного портфеля по срокам преобладают среднесрочные и долгосрочные кредиты. На 1 апреля 2004 года 10% портфеля представляют кредиты

со сроком до 90 дней, 54% портфеля – кредиты со сроком от 91 дня до 1 года, 36% портфеля – кредиты со сроком свыше 1 года.

По итогам первого квартала 2004 года обеспечение по кредитному портфелю составляет 11 912 млн. руб. или 142% кредитного портфеля и имеет следующую структуру: ценные бумаги – 7%, гарантии и поручительства – 9%, прочее имущество – 84% обеспечения.

Резервы на возможные потери по предоставленным кредитам находятся на уровне 3% в первом квартале 2004 года. Просроченная задолженность на 1 апреля 2004 года составляет 0,7% от объема портфеля и является характерным уровнем просроченной задолженности по кредитам банков первой сотни по размеру активов. Оборачиваемость кредитов составляет около 6 месяцев и соответствует среднесрочно - долгосрочному характеру кредитного портфеля.

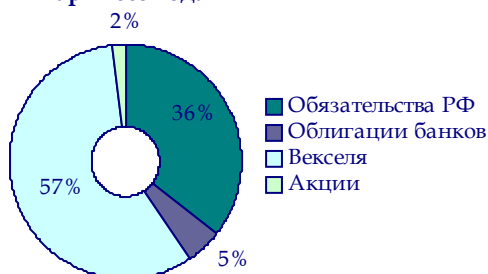
Динамика работающих активов в 2003 году – 1 кв. 2004 года



Межбанковские кредиты и депозиты составляют 4% активов по итогам первого квартала 2004 года, в банках размещено 434 млн. рублей. При этом 47% вложений приходится на срок до 30 дней, 40% – до 1 года и 13% – на срок свыше 1 года. Резервы по данным активам составляют 3%, оборачиваемость не превышает 3-х месяцев, что соответствует срокам вложений.

Вложения в **ценные бумаги** представляют 5% активов на 1 апреля 2004 года, с начала 2003 года объем портфеля ценных бумаг уменьшился на 13% и по итогам первого квартала 2004 составляет 538 млн. рублей. При этом значительно изменилась структура вложений: в сравнении с 2003 годом в первом квартале 2004 года выросла доля обязательств РФ в среднем с уровня 30% до 75% и снизилась доля векселей. В результате, на 1 апреля 2004 года в портфеле 86% приходится на обязательства РФ, 8% – на рублевые векселя российских банков и компаний и 6% – на акции.

Структура портфеля ценных бумаг на 1 января 2003 года



Структура портфеля ценных бумаг на 1 апреля 2004 года



Кроме того, увеличилась оборачиваемость портфеля ценных бумаг: если в начале 2003 года оборачиваемость ценных бумаг превышала 3 месяца, то в конце 2003 года и в первом квартале 2004 года оборачиваемость портфеля приблизилась к 1 месяцу. Таким образом, повысилась ликвидность портфеля ценных бумаг и улучшилась его оптимизация под потребности регулирования ликвидности Банка.



Средства на корреспондентских счетах составляют 2% активов на 1 апреля 2004 года, преобладают остатки на корреспондентском счете в Центральном банке Российской Федерации, в среднем остатки на корреспондентском счете в ЦБ РФ составили около 150 млн. руб.

Динамика остатков по корреспондентским счетам в 2003 году – 1 кв. 2004 года

	01.01.03	01.02.03	01.03.03	01.04.03	01.05.03	01.06.03	01.07.03	01.08.03	01.09.03	01.10.03	01.11.03	01.12.03	01.01.04	01.02.04	01.03.04	01.04.04
Корр. счета в ЦБ, млн. руб.	317	131	131	152	135	121	231	77	129	108	108	130	235	99	102	164
Корр. счета в других банках РФ, \$ млн.	7	4	8	3	3	1	1	2	1	2	1	1	2	2	0	1
Корр. счета в западных банках, \$ млн.	3	4	1	1	1	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	1
Уд. вес корр. счетов в западных банках в валюте баланса, %	1	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Имущество, как обремененный актив составляет 2%.

В структуре активов Банка высока доля работающих активов. Активы диверсифицированы в сторону кредитов юридическим лицам, доля которых в структуре активов высока. Банк проводит агрессивную кредитную политику – 76% суммарных активов представлено кредитами на 1 апреля 2004 года. Кредитный портфель диверсифицирован по отраслям, имеет значительное обеспечение, низкую долю просроченной задолженности, хорошую оборачиваемость кредитного портфеля. Кредитные операции имеют выраженную инвестиционную направленность. Портфель ценных бумаг оптимизирован для управления ликвидностью.

2.6.5 Ликвидность

Укрупненная структура баланса

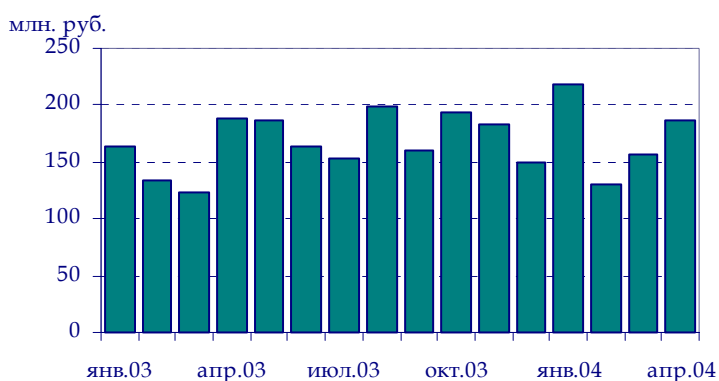
млн. руб.		01.01.04		01.04.04		01.01.04		01.04.04	
Пассивы	%	01.01.04	%	01.04.04	%	Активы	%	01.01.04	%
Основные ресурсы	9 769	95	10 324	94	Работающие активы	8 669	84	9 340	85
Собственный капитал	2 499	24	2 532	23	МБК	641	6	434	4
Остатки на счетах	1 081	10	1 113	10	Кредиты	7 538	73	8 368	76
МБК и депозиты	495	5	713	6	Ценные бумаги	490	5	538	5
Депозиты	3 350	32	3 641	33	Драг. металлы	0	0	0	0
Ценные бумаги	2 344	23	2 324	21	Другие активы	1 655	16	1 669	15
Драг. металлы	0	0	0	0	Касса	95	1	109	1
Другие пассивы	555	5	685	6	Корр. счета	312	3	201	2
Средства в расчётах	106	1	134	1	Имущество	175	2	179	2
Резервы	237	2	242	2	Средства в расчётах	381	4	337	3
Прочие пассивы	213	2	309	3	Прочие активы	692	7	843	8
Суммарные пассивы	10 324	100	11 008	100	Суммарные активы	10 324	100	11 008	100
Баланс	11 673		12 459		Баланс	11 673		12 459	
Пропорция размещения (Основные ресурсы - Работающие активы)						1 017		867	

В 2003 году и в первом квартале 2004 года показатель «пропорция размещения», сопоставляющий работающие активы (межбанковские кредиты, коммерческие кредиты, вложения в ценные бумаги) с основными ресурсами (собственный капитал, остатки на

счетах клиентов, межбанковские кредиты, депозиты, собственные ценные бумаги), является положительным, что свидетельствует о том, что активные операции Банка проводятся в соответствии с имеющимися ресурсами. Относительный показатель пропорции размещения по итогам первого квартала 2004 года находится на уровне 8%, что ниже оптимального уровня для обеспечения максимальной доходности Банка и сохранения высокой ликвидности.

Коэффициент «структуры привлеченных ресурсов», сопоставляющий привлеченные на срок ресурсы в виде депозитов, межбанковских кредитов, собственных ценных бумаг с остатками на счетах находится на высоком уровне – 600% по состоянию на 1 апреля 2004 года. Однако учитывая, что краткосрочные привлеченные ресурсы составляют 12% в общем объеме срочных привлеченных ресурсов, зависимость Банка от конъюнктурных изменений финансового рынка находится на приемлемом уровне. На рынке межбанковских ресурсов Банк выступает преимущественно в роли заемщика.

Динамика оборотов по корр.счету в ЦБ РФ в 2003 году – 1кв. 2004 года

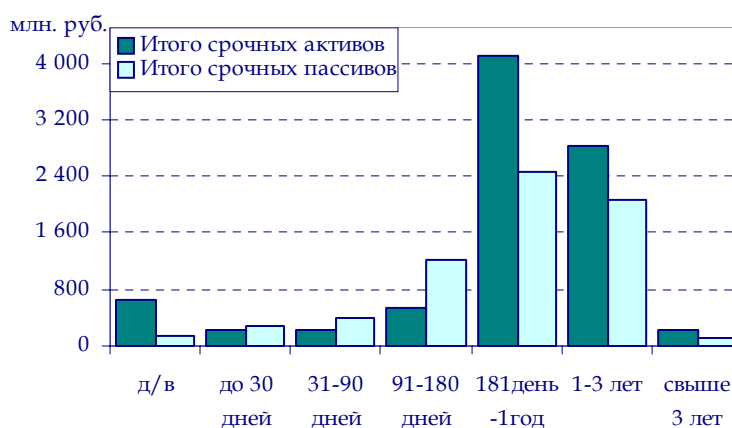


В 2003 году и в первом квартале 2004 года сохраняется положительная динамика средних ежедневных оборотов по корреспондентскому счету в ЦБ РФ, обороты находились на уровне 170 млн. рублей.

Нормативы ликвидности выполняются Банком с запасом за исключением Н5, Норматива общей ликвидности, по которому запас незначителен (0,5%). Банк планирует поддерживать данный норматив на уровне 21% с учетом эмиссии облигаций на момент завершения выпуска ценных бумаг.

Анализ платежного баланса, сопоставляющего привлеченные срочные ресурсы (межбанковские кредиты, депозиты, выпущенные ценные бумаги) и работающие активы (межбанковские кредиты, коммерческие кредиты, вложения в ценные бумаги) в

Срочные активы и пассивы на 1 апреля 2004 года





разреже сроков по договорам свидетельствует о том, что в целом имеется запас ликвидности. Наблюдаемый дефицит ликвидности в краткосрочном периоде и по группе сроков «от 90 до 180 дней» покрывается высоколиквидными активами в виде остатков на корреспондентских счетах, в кассе, а также обязательствами РФ.

Платежный баланс на 1 апреля 2004 года

Активы, млн. руб.	До востребования	До 30 дней.	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до -3 лет	Свыше 3 лет	Всего
МБК	24	178	22	5	147	40	18	434
Кредиты	596	37	194	522	3945	2795	222	8311
Ценные бумаги	36	0	0	0	0	0	0	36
Итого срочных активов	656	215	216	527	4092	2835	240	8780
Пассивы, млн. руб.								
МБК	0	276	250	0	147	0	40	713
Депозиты	143	0	81	625	676	204 6	69	3641
Ценные бумаги	4	3	61	605	1635	16	0	2324
Итого срочных пассивов	147	280	393	1230	2458	2062	109	6679
Излишек (+) / недостаток (-) ликвидности	509	-65	-177	-703	1634	773	131	2102

Возможные источники покрытия недостатка активов

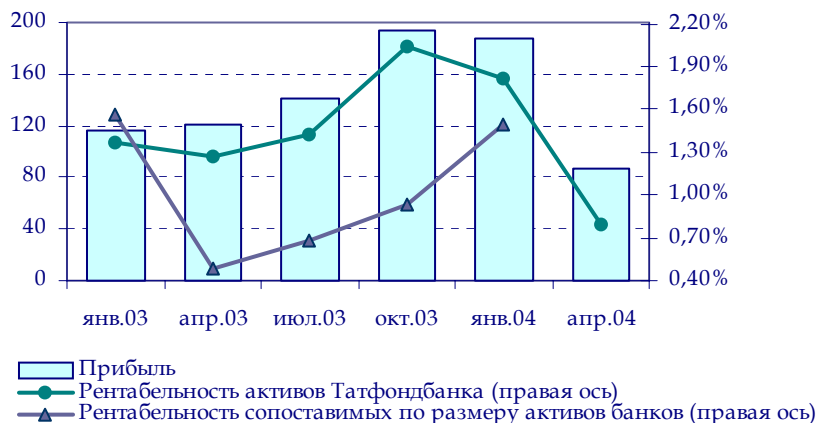
Активы	млн. руб.
Касса	108
Корр. счета	200
Обязательства РФ	460
Обязательства местных органов	0
Прочие долговые обязательства	0
Акции	41

Таким образом, ликвидность Банка находится на приемлемом уровне. Динамика оборотов по корреспондентскому счету в ЦБ РФ положительна. Активные операции проводятся в соответствии с имеющейся ресурсной базой. Нормативы ликвидности выполняются. Банк своевременно выполняет обязательства перед клиентами, отсутствуют неплатежи по межбанковским кредитам, по корреспондентским счетам.

2.6.6 Прибыльность и рентабельность

Прибыль Банка за 2003 год составила 188 млн. рублей, превысив на 66% величину прибыли за 2002 год. По итогам первого квартала 2004 года Банком получена прибыль в размере 87 млн. рублей, что на 28% ниже прибыли за аналогичный период прошлого года.

Прибыль и рентабельность в 2003 году – 1 кв. 2004 года



Рост активов и прибыли в 2003 году сопровождался также ростом рентабельности активов: рентабельность активов выросла с 1,37% до 1,82% в 2003 году. Рентабельность суммарных активов АИКБ «Татфондбанк» превышает характерный уровень рентабельности банков сопоставимых по размеру активов в 2003 году. Несмотря на снижение размера прибыли в первом квартале 2004 года по сравнению с аналогичным периодом 2003 года, рентабельность активов превышает типичный уровень по сопоставимым банкам за аналогичный период 2003 года.

Основную часть доходов и прибыли Банка обеспечивает кредитно-депозитный портфель Банка, что соответствует структуре активов.

Структура прибыли на 1 апреля 2004 года, млн. руб.

	Доходы	Расходы	Прибыль
Всего:	497	410	87
Кредитно - депозитный портфель	252	91	161
Портфель ценных бумаг	55	72	-17
Операции с ин. валютой	65	64	2
Движение резервов	102	122	-19
Прочие	23	62	-39

**2.6.7 Выполнение нормативных требований Центрального банка РФ****Нормативы Центрального банка РФ на 1 апреля 2004 года**

№	Нормативы ЦБ РФ	Требование	Факт. значение	+/-*
H1	Норматив достаточности капитала	Мин 10%	24,1	14,1
H2	Норматив мгновенной ликвидности	Мин 20%	98,0	78,0
H3	Норматив текущей ликвидности	Мин 70%	76,4	6,4
H4	Норматив долгосрочной ликвидности	Макс 120%	63,9	56,1
H5	Норматив общей ликвидности	Мин 20%	20,5	0,5
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Макс 25%	20,5	4,5
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Макс 800%	257,2	542,8
H8**	Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)	Макс 25%	47,4	-22,4
H9	Максимальный размер кредитного риска на одного акционера (участника)	Макс 20%	7,9	12,1
H9.1	Совокупная величина кредитных рисков на акционеров (участников)	Макс 50%	8,2	41,8
H10	Максимальный размер кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу	Макс 2%	0,9	1,1
H10.1	Совокупная величина кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу	Макс 3%	1,8	1,2
H11	Максимальный размер привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения	Макс 100%	70,0	30,0
H11.1	Максимальный размер обязательств банка перед банками-нерезидентами и финансовыми организациями-нерезидентами	Макс 400%	4,5	395,5
H12	Использование собственных средств для приобретения долей других юридических лиц	Макс 25%	0,006	24,99
H12.1	Использование собственных средств для приобретения долей одного юридического лица	Макс 5%	0,005	4,995
H13	Норматив риска собственных вексельных обязательств	Макс 100%	71,9	28,1

* Положительное отклонение свидетельствует об имеющихся резервах по выполнению нормативов.

** Норматив H8 «Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика)» не выполняется вследствие наличия крупной задолженности перед ГУ «Татгоспоставки» при МФ РТ. В соответствии с Письмом ЦБ РФ №121-Т от 20.08.2003г. к кредитным организациям не применяются меры, предусмотренные федеральными законами, за несоблюдение норматива H8, невыполнение норматива H8 не учитывается при классификации кредитной организации по степени финансовой устойчивости в соответствии с требованиями Указания Банка России от 31.03.2000 N 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций». Согласно новой инструкции ЦБ РФ от 16.01.2004 №110-И «Об обязательных нормативах банков» данный норматив не входит в число обязательных нормативов с 1 апреля 2004 года.



Приложение

Финансовая отчетность ОАО «АИКБ «Татфондбанк» за 2001 год

Агgregированный балансовый отчет
Агgregированный отчет о прибылях и убытках

Финансовая отчетность ОАО «АИКБ «Татфондбанк» за 2002 год

Агgregированный балансовый отчет
Агgregированный отчет о прибылях и убытках

Финансовая отчетность ОАО «АИКБ «Татфондбанк» за 2003 год

Агgregированный балансовый отчет
Агgregированный отчет о прибылях и убытках

Финансовая отчетность ОАО «АИКБ «Татфондбанк» за 1 квартал 2004 года

Агgregированный балансовый отчет
Агgregированный отчет о прибылях и убытках

**БАЛАНС**

на 1 января 2002 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество «**Акционерный Инвестиционный коммерческий банк «Татфондбанк»**»
(ОАО «АИКБ «Татфондбанк»)Регистрационный номер 3058 БИК-Код 049205815
Почтовый адрес 420111, г.Казань, ул.Ухтомского, д.2/43

тыс. руб.

№п/п	Наименование статей	На отчетную дату
А К Т И В Ы		
1.	Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ	686 802
2.	Государственные долговые обязательства	307 105
3.	Средства в кредитных организациях	188 302
4.	Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи (ст.4.1-4.2)	11 150
4.1	Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость)	11 150
4.2	Резерв под обесценение ценных бумаг	0
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	3 804 249
6.	Проценты начисленные (включая просроченные)	14 037
7.	Средства, переданные в лизинг	0
8.	Резерв на возможные потери	138 374
9.	Чистая ссудная задолженность (ст.5-ст.8)	3 665 875
10.	Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	140 199
11.	Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (ст.11.1-ст.11.2)	473
11.1	Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (балансовая стоимость)	938
11.2	Резерв под обесценение ценных бумаг и долей	465
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям	810
13.	Прочие активы	22 649
14.	Всего активов: (ст.1+2+3+4+6+7+9+10+11+12+13)	5 037 402
П А С С И В Ы		
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального Банка РФ	0
16.	Средства кредитных организаций	329 881
17.	Средства клиентов	2 880 346
17.1.	в том числе вклады физических лиц	272 557
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	33
19.	Выпущенные долговые обязательства	1 145 707
20.	Прочие обязательства	31 226
21.	Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами, риски и обязательства	2 550
22.	Всего обязательств: (ст.15+16+17+18+19+20+21)	4 389 743
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА		
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст.23.1+23.2+23.3), в т.ч.:	651 000
23.1	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	651 000
23.2	Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков	0
24.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0
25.	Эмиссионный доход	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации, разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)	11 966
27.	Переоценка основных средств	309
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	89 271
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли отчетного года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	44 619
31.	Нераспределенная прибыль (ст.28-ст.29-ст.30)	44 652
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	60 268
33.	Всего собственных средств (ст.23-23.3-24+25+26+27+31-32)	647 659
34.	Всего пассивов: (ст.22+23.3+33)	5 037 402
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	352 265
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	125 756

Операции, подлежащие отражению по статьям раздела «Счета доверительного управления» не осуществлялись.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За 2001 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «ТАТФОНДБАНК»

(ОАО «АИКБ «Татфондбанк»)

Регистрационный номер 3058 БИК-Код 049205815Почтовый адрес 420111, г.Казань, ул.Ухтомского, д.2/43

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	39 516
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	269 253
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	28 037
5.	Других источников	805
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы : (ст.1+2+3+4+5)	337 611
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	10 538
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	53 193
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	33 279
10.	Арендной плате	1 085
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы : (ст.7+8+9+10)	98 095
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6 - ст.11)	239 516
13.	Комиссионные доходы	10 778
14.	Комиссионные расходы	2 542
15.	Чистый комиссионный доход (ст.13 - ст.14)	8 236
Прочие операционные доходы :		
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	46 819
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	14 772
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	195
19.	Другие текущие доходы	2 731
20.	Итого прочие операционные доходы : (ст.16+17+18+19)	64 517
21.	Текущие доходы : (ст.12+15+20)	312 269
Прочие операционные расходы :		
22.	Расходы по оплате труда	29 807
23.	Эксплуатационные расходы	31 500
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	40 126
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	4 279
26.	Другие текущие расходы	16 438
27.	Всего прочих операционных расходов : (ст.22+23+24+25+26)	122 150
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов / расходов (ст.21 - ст.27)	190 119
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	99 525
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг	-1 227
31.	Изменение величины прочих резервов	2 550
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов / расходов: (ст.28-29-30-31)	89 271
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов /расходов (ст.32+ст.33)	89 271
35.	Налог на прибыль	0
36.	Отсроченный налог на прибыль	0
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период : (ст.34-ст.36-ст.36а)	89 271

**БАЛАНС**

на 1 января 2003 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество «**Акционерный Инвестиционный коммерческий банк «Татфондбанк»**
(ОАО «АИКБ «Татфондбанк»)Регистрационный номер 3058 БИК-Код 049205815Почтовый адрес 420111, г.Казань, ул.Ухтомского, д.2/43

№п/п	Наименование статей	тыс. руб. На отчетную дату
А К Т И В Ы		
1.	Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ	424 299
2.	Обязательные резервы в Центральном банке	381 736
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов(ст.3.1-ст.3.2)	319 339
3.1.	Средства в кредитных организациях	319 339
3.2.	Резервы на возможные потери	0
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги(ст.4.1-ст.4.2)	251 655
4.1.	Вложения в торговые ценные бумаги	251 655
4.2.	Резерв под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	6 732 829
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	250 939
7.	Чистая ссудная задолженность(ст.5-ст.6)	6 481 890
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	22 432
9.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст.9.1-9.2)	0
9.1.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
9.2.	Резервы на возможные потери	0
10.	Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	148 451
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи(ст.11.1-ст.11.2)	9 300
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9 805
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	505
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	509
13.	Прочие активы за вычетом резервов(ст.13.1-ст.13.2)	57 105
13.1.	Прочие активы	57 338
13.2.	Резервы на возможные потери	233
14.	Всего активов : (ст.1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13)	8 096 716
П А С С И В Ы		
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального Банка РФ	0
16.	Средства кредитных организаций	888 685
17.	Средства клиентов	3 266 638
17.1.	в том числе вклады физических лиц	571 483
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	37
19.	Выпущенные долговые обязательства	1 513 913
20.	Прочие обязательства	90 157
21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	6 383
22.	Всего обязательств : (ст.15+16+17+18+19+20+21)	5 765 813
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст.23.1+23.2+23.3), в т. ч.:	2 303 000
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2 303 000
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
25.	Эмиссионный доход	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	52 261
27.	Переоценка основных средств	330
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	117 061
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	64 533
31.	Нераспределенная прибыль (ст.28-ст.29-ст.30)	52 528
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	77 216
33.	Всего собственных средств (ст.23-23.3-24+25+26+27+31-32)	2 330 903
34.	Всего пассивов : (ст.22+23.3+33)	8 096 716
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	232 360
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	242 385

Операции, подлежащие отражению по статьям раздела V «Счета доверительного управления» не осуществлялись.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

За 2002 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «ТАТФОНДБАНК»
(ОАО «АИКБ «Татфондбанк»)Регистрационный номер 3058 БИК-Код 049205815
Почтовый адрес 420111, г.Казань, ул.Ухтомского, д.2/43

№ п/п	Наименование статей	тыс.руб. За отчетный период
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	54 392
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	590 985
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	44 547
5.	Других источников	653
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы : (ст.1+2+3+4+5)	690 577
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	54 662
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	199 630
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	95 063
10.	Арендной плате	2 768
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы : (ст.7+8+9+10)	352 123
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6 - ст.11)	338 454
13.	Комиссионные доходы	13 052
14.	Комиссионные расходы	4 908
15.	Чистый комиссионный доход (ст.13 - ст.14)	8 144
Прочие операционные доходы :		
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	68 371
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	35 128
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	12
19.	Другие текущие доходы	6 876
20.	Итого прочие операционные доходы : (ст.16+17+18+19)	110 387
21.	Текущие доходы : (ст.12+15+20)	456 985
Прочие операционные расходы :		
22.	Расходы на содержание аппарата	60 564
23.	Эксплуатационные расходы	41 952
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	59 684
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	23 544
26.	Другие текущие расходы	37 519
27.	Всего прочих операционных расходов : (ст.22+23+24+25+26)	223 263
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов / расходов (ст.21 - ст.27)	233 722
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	112 557
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	39
31.	Изменение величины прочих резервов	4 065
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов / расходов : (ст.28-29-30-31)	117 061
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов /расходов (ст.32+ст.33)	117 061
35.	Налог на прибыль	52 012
36.	Отсроченный налог на прибыль	0
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период : (ст.34-ст.36-ст.36а)	117 061

**БАЛАНС**

на 1 января 2004 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «ТАТФОНДБАНК»
(ОАО «АИКБ «Татфондбанк»)Регистрационный номер 3058 БИК-Код 049205815
Почтовый адрес 420111, г.Казань, ул.Ухтомского, д.2/43

тыс. руб.

№п/п	Наименование статей	На отчетную дату
А К Т И В Ы		
1.	Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ	330 650
2.	Обязательные резервы в Центральном банке	454 293
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст.3.1-ст.3.2)	77 994
3.1.	Средства в кредитных организациях	77 994
3.2.	Резервы на возможные потери	0
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст.4.1-ст.4.2)	460 715
4.1.	Вложения в торговые ценные бумаги	460 715
4.2.	Резерв под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	8 458 902
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	274 272
7.	Чистая ссудная задолженность (ст.5-ст.6)	8 184 630
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	34 561
9.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст.9.1-9.2)	0
9.1.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
9.2.	Резервы на возможные потери	0
10.	Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы	148 954
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи(ст.11.1-ст11.2)	679
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 044
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	365
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	3 091
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст.13.1-ст.13.2)	122 560
13.1.	Прочие активы	122 571
13.2.	Резервы на возможные потери	11
14.	Всего активов : (ст.1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13)	9 818 127
П А С С И В Ы		
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального Банка РФ	0
16.	Средства кредитных организаций	751 920
17.	Средства клиентов	4 237 142
17.1.	в том числе вклады физических лиц	1 603 190
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	39
19.	Выпущенные долговые обязательства	2 355 229
20.	Прочие обязательства	48 542
21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	150
22.	Всего обязательств : (ст.15+16+17+18+19+20+21)	7 392 392
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст.23.1+23.2+23.3), в т. ч.:	2 303 000
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2 303 000
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
25.	Эмиссионный доход	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	103 261
27.	Переоценка основных средств	274
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	188 132
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	8 866
31.	Нераспределенная прибыль (ст.28-ст.29-ст.30)	179 266
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	160 066
33.	Всего собственных средств (ст.23-23.3-24+25+26+27+31-32)	2 425 735
34.	Всего пассивов : (ст.22+23.3+33)	9 818 127
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	429 163
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	618 100

Операции, подлежащие отражению по статьям раздела V «Счета доверительного управления» не осуществлялись.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 2003 год

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «**Акционерный Инвестиционный коммерческий Банк «Татфондбанк»**
(ОАО «АИКБ «Татфондбанк»)Регистрационный номер 3058 БИК-Код 049205815Почтовый адрес 420111, г.Казань, ул.Ухтомского, д.2/43

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	44 517
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	797 588
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	27 200
5.	Других источников	440
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы : (ст.1+2+3+4+5)	869 745
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	66 375
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	248 322
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	269 753
10.	Арендной плате	6 313
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы : (ст.7+8+9+10)	590 763
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6 - ст.11)	278 982
13.	Комиссионные доходы	23 882
14.	Комиссионные расходы	8 276
15.	Чистый комиссионный доход (ст.13 - ст.14)	15 606
Прочие операционные доходы :		
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	212 325
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	105 665
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	588
19.	Другие текущие доходы	40 106
20.	Итого прочие операционные доходы : (ст.16+17+18+19)	358 684
21.	Текущие доходы : (ст.12+15+20)	653 272
Прочие операционные расходы :		
22.	Расходы на содержание аппарата	90 678
23.	Эксплуатационные расходы	56 689
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	201 953
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	67 897
26.	Другие текущие расходы	31 185
27.	Всего прочих операционных расходов : (ст.22+23+24+25+26)	448 402
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов / расходов (ст.21 - ст.27)	204 870
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	23 334
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	-140
31.	Изменение величины прочих резервов	-6 456
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов / расходов: (ст.28-29-30-31)	188 132
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов /расходов (ст.32+ст.33)	188 132
35.	Налог на прибыль	29 088
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период : (ст.34-ст.36-ст.36а)	188 132



БАЛАНС
на 1 апреля 2004 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк «ТАТФОНДБАНК»
«ТАТФОНДБАНК»
(ОАО «АИКБ «Татфондбанк»)

Регистрационный номер 3058 БИК 049205815
Почтовый адрес 420111, г.Казань, ул.Ухтомского, д.2/43

№п/п	Наименование статей	На отчетную дату
А К Т И В Ы		
1.	Денежные средства и счета в Центральном Банке Российской Федерации	272 682
2.	Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	528 070
3.	Средства в кредитных организациях за вычетом резервов(ст.3.1-ст.3.2)	40 820
3.1.	Средства в кредитных организациях	41 154
3.2.	Резервы на возможные потери	334
4.	Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст.4.1-ст.4.2)	501 459
4.1.	Вложения в торговые ценные бумаги	501 459
4.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	9 066 644
6.	Резервы на возможные потери по ссудам	292 305
7.	Чистая ссудная задолженность (ст.5-ст.6)	8 774 339
8.	Проценты начисленные (включая просроченные)	43 646
9.	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст.9.1-9.2)	0
9.1.	Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0
9.2.	Резервы на возможные потери	0
10.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	150 269
11.	Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст.11.1-ст.11.2)	25 805
11.1.	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	26 173
11.2.	Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	368
12.	Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	2 976
13.	Прочие активы за вычетом резервов (ст.13.1-ст.13.2)	64 441
13.1.	Прочие активы	64 478
13.2.	Резервы на возможные потери	37
14.	Всего активов : (ст.1+2+3+4+7+8+9+10+11+12+13)	10 404 507
П А С С И В Ы		
15.	Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка РФ	0
16.	Средства кредитных организаций	936 540
17.	Средства клиентов	4 633 671
17.1.	в том числе вклады физических лиц	1 771 528
18.	Доходы будущих периодов по другим операциям	43
19.	Выпущенные долговые обязательства	2 356 234
20.	Прочие обязательства	35 048
21.	Резервы на возможные потери по срочным сделкам и внебалансовым обязательствам и по расчетам с дебиторами по операциям с резидентами офшорных зон	70
22.	Всего обязательств : (ст.15+16+17+18+19+20+21)	7 961 606
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
23.	Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст.23.1+23.2+23.3), в т. ч.:	2 303 000
23.1.	Зарегистрированные обыкновенные акции и доли	2 303 000
23.2.	Зарегистрированные привилегированные акции	0
23.3.	Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций	0
24.	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
25.	Эмиссионный доход	0
26.	Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации	254 116
27.	Переоценка основных средств	274
28.	Прибыль (убыток) за отчетный период	86 967
29.	Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года	0
30.	Распределенная прибыль (исключая дивиденды)	0
31.	Нераспределенная прибыль (ст.28-ст.29-ст.30)	86 967
32.	Расходы и риски, влияющие на собственные средства	201 456
33.	Всего источников собственных средств (ст.23-23.3-24+25+26+27+31-32)	2 442 901
34.	Всего пассивов : (ст.22+ст.23.3+ст.33)	10 404 507
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
35.	Безотзывные обязательства кредитной организации	779 478
36.	Гарантии, выданные кредитной организацией	702 654

Операции, подлежащие отражению по статьям раздела V «Счета доверительного управления» не осуществлялись.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ

за 1 квартал 2004 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество «Акционерный инвестиционный коммерческий Банк«ТАТФОНДБАНК»

(ОАО «АИКБ «Татфондбанк»)

Регистрационный номер 3058 БИК 049205815Почтовый адрес 420111, г.Казань, ул.Ухтомского, д.2/43

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	За отчетный период
Проценты полученные и аналогичные доходы от:		
1.	Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках	5 749
2.	Ссуд, предоставленных другим клиентам	251 137
3.	Средств, переданных в лизинг	0
4.	Ценных бумаг с фиксированным доходом	13 463
5.	Других источников	100
6.	Итого проценты полученные и аналогичные доходы : (ст.1+ст.2+ст.3+ст.4+ст.5)	270 449
Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:		
7.	Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты	7 665
8.	Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты	83 255
9.	Выпущенным долговым ценным бумагам	61 292
10.	Арендной плате	1 897
11.	Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы : (ст.7+ст.8+ст.9+ст.10)	154 109
12.	Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6 - ст.11)	116 340
13.	Комиссионные доходы	4 788
14.	Комиссионные расходы	2 474
15.	Чистый комиссионный доход (ст.13 - ст.14)	2 314
Прочие операционные доходы :		
16.	Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	65 484
17.	Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества	40 792
18.	Доходы, полученные в форме дивидендов	0
19.	Другие текущие доходы	13 603
20.	Итого прочие операционные доходы : (ст.16+ст.17+ст.18+ст.19)	119 879
21.	Текущие доходы : (ст.12+ст.15+ст.20)	238 533
Прочие операционные расходы :		
22.	Расходы на содержание аппарата	33 794
23.	Эксплуатационные расходы	15 210
24.	Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы	63 863
25.	Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг	10 627
26.	Другие текущие расходы	8 654
27.	Всего прочих операционных расходов : (ст.22+ст.23+ст.24+ст.25+ст.26)	132 148
28.	Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов / расходов (ст.21 - ст.27)	106 385
29.	Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам	19 418
30.	Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери	0
31.	Изменение величины прочих резервов	0
32.	Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов / расходов : (ст.28-ст.29-ст.30-ст.31)	86 967
33.	Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	0
34.	Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов / расходов: (ст.32+ст.33)	86 967
35.	Налог на прибыль	0
36а.	Непредвиденные расходы после налогообложения	0
37.	Прибыль (убыток) за отчетный период : (ст.34-ст.36а)	86 967