

О Т Ч Е Т

За 1 квартал 2004 г.

Раздел 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

За истекший период участие Банка в составе других организаций не изменилось.

Раздел 2. Финансовая информация.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг

на 01.04.2004г. в
тыс.тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	909,492	57	75	909,474
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	22,425,799	24,016,225	27,462,878	18,979,146
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	19,307,024	21,620,090	24,648,121	16,278,993
Негосударственные ценные бумаги	3,118,775	2,396,135	2,814,757	2,700,153
Прочие инвестиции* (гос. ЦБ, уд. до погашения)	512,018	4,117,034	619,527	4,009,525
Всего инвестиции	23,847,309	28,133,316	28,082,480	23,898,145

2. Кредитный портфель.

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

на 01.04.2004г. в тыс.тенге

Валюта кредита	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Тенге	206,989	1,165,344	10,973,139	9,912,156	61,083	22,318,711
Доллар США	785,474	908,541	17,505,402	20,014,874	2,590,395	41,804,686
Евро			398,058	2,916,946	565,328	3,880,332
Прочие валюты						0
Всего:	992,463	2,073,885	28,876,599	32,843,976	3,216,806	68,003,729

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

на 01.04.2004г. в тыс.тенге

Тип Кредита	I квартал 2003г				I квартал 2004г			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	28,463,831	73.70	0	0.00	49,770,840	73.19	0	0.00
Сомнительный	9,876,421	25.57	928,155	76.74	17,890,930	26.31	2,853,759	89.31
1).сомнительные 1 категории	7,068,683	18.30	355,565	29.40	8,634,895	12.70	431,198	13.49
1).сомнительные 2 категории	1,385,144	3.59	138,851	11.48	2,246,364	3.30	223,733	7.00
1).сомнительные 3 категории	614,221	1.59	123,007	10.17	4,034,910	5.93	805,762	25.22
1).сомнительные 4 категории	396,562	1.03	106,836	8.83	455,500	0.67	137,666	4.31
Сомнительный с повышенным риском	411,811	1.07	203,896	16.86	2,519,261	3.70	1,255,400	39.29
Безнадежный	280,131	0.73	281,368	23.26	341,959	0.50	341,729	10.69
Всего	38620383	100	1209523	100.00	68,003,729	100	3,195,488	100

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

на 01.04.2004г. в тыс.тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	14.5	20,356,764	18,491,469	16,529,522	22,318,711
Доллар США	14.2	37,327,122	17,846,208	13,368,644	41,804,686
Евро	11	4,094,221	500,685	714,574	3,880,332
Прочие валюты					0
Всего		61,778,107	36,838,362	30,612,740	68,003,729

3. Межбанковские займы.

на 01.04.2004г. в тыс.тенге

Статьи активов (А) или Обязательств (О)	I квартал 2003г		I квартал 2004г	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	1,000,000	1.84	1,722,209	1.65
в тенге	1,000,000	1.84	1,000,000	0.96
в валюте	0	0.00	722,209	0.69
Кредиты и средства от банков, всего	13,561,366	39.88	29,536,111	31.33
в тенге	0	0.00	5,216,000	5.53
в валюте	13,561,366	39.88	24,320,111	25.80

В I квартале 2004г. АО "АТФБанк" активно участвовал на межбанковском депозитно-кредитном рынке, как в части привлечения денежных средств, так и размещения свободных денежных масс в других банках, в том числе в Национальном Банке РК. Так, на конец I квартала 2004г. в Национальном Банке РК размещено 1,000,000 тыс.тенге. Увеличился объем клиентской денежной массы, что повлияло на общий объем операций по привлечению средств на межбанковском рынке. По сравнению с

соответствующим периодом прошлого года этот показатель увеличился в 2,0 раза. Значительную часть привлеченных средств в I квартале 2004 года составили краткосрочные займы от других банков - 18,229,525 тыс.тенге, а также депозиты, полученные от других банков до 1 года - 5,077,127 тыс.тенге, что составило увеличение по сравнению с I кварталом 2003г в 1,9% и 1,8%.

4. Депозиты.

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

на 01.04.2004г. в тыс.тенге

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	1,42	25,108,059	486,532,186	491,929,403	30,505,276
Доллар США	1,77	17,809,835	115,985,484	118,569,536	20,393,887
Прочие валюты	0,86	903,218	30,447,492	31,783,949	2,239,675
Всего		43,821,112	632,965,162	642,282,888	53,138,838

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

на 01.04.2004г.

в

тыс.тенге

	До	От 1 до	От 3 до	От 6 мес.	От 9 мес.	Свыше	Всего
Депозиты	1 мес.	3 мес.	6 мес.	до 9 мес.	до 12 мес.	12 мес.	
Юридические лица	5719726	3885056	2497910	238705	22759057	6405985	41506439
Физические лица	435573	528777	380615	147715	2565824	7573895	11632399
Всего	6155299	4413833	2878525	386420	25324881	13979880	53138838

5. Временная структура займов по годам погашения.

на 01.04.2004г. в тыс.тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению							
		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
АКИМАТ Г.АЛМАТЫ	8,369		8,369						
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ ПО ЛИНИИ KFW	866,074							866,074	
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ ПО ЛИНИИ МБРР	146,094					146,094			
ABN AMRO BANK AMSTERDAM	8,610,560		8,610,560						
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH	652,736		652,736						

BANK GESELLSCHAFT BERLIN	939,533		210,749	68,241		95,782		86,885	477876
BANK OF NEW YORK	428,010		428,010						
CITI BANK NY	347,217		347,217						
CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	1,384,653		1,384,653						
DRESDNER BANK AG	856,361		166,696			689,665			
HSBC BANK KAZAKHSTAN	347,200		347,200						
ING BANK LONDON	4,166,400		4,166,400						
JP MORGAN CHASE BANK	151,405		151,405						
MASHREQBANK ASIA LIMITED	23,610		23,610						
MASHREQBANK PSC	553,473		502,231	51,242					
MASHREQBANK (UAE)	121,085		121,085						
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG	656,712		376,536	43,337			236,839		
STANDARD BANK LONDON	550,315		550,315						
ДОЧЕРНИЙ БАНК БАНК КИТАЯ В КАЗАХСТАНЕ	138,880		138,880						
BANCA AGRICOLA MANTOVANA SPA	475,434						475,434		
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTI ON AND DEVELOPMENT	624,960		624,960						
ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМА ТЕЛЬСТВА	1,555,456		97,216	493,024	548,576	416,640			
NEDERLANDSE FINANCIERINGS - MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELING SLANDEN N.V.	694,400						694,400		

DEUTSCHE INVESTITIONS- UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT MBH (DEG)	694,400						694,400		
АЛЪЯНС БАНК	140,000		140,000						
НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	138,880		138,880						
КАЗКОММЕРЦБАНК	600,000		600,000						
CITIBANK KAZAKSTAN	138,880		138,880						
НУРБАНК	200,000		200,000						
ТЕХАКАБАНК	130,000		130,000						
БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ	694,400		694,400						
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК	208,320		208,320						
МЕЖДУНАРОДНЫЙ МОСКОВСКИЙ БАНК, РОССИЯ	277,760		277,760						
NIKOIL BANK MOSCOW	138,880		138,880						
MDM BANK, MOSCOW	138,880		138,880						
БАНК ТУРАНАЛЕМ	583,059		583,059						
ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 3 ЭМИССИИ	3,356,972						3,356,972		
ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 2 ЭМИССИИ	1,368,757					1,368,757			
КРЕДИТ АТЫРАУСКОГО АКИМАТА (АТЫРАУСКИЙ ФИЛИАЛ)	271,802	20,800	146,877	104,125					
КРЕДИТ КАРАГАНДИНСКОГО АКИМАТА (КАРАГАНДИНСКИЙ ФИЛИАЛ)	34,667		11,090	23,577					
КРЕДИТ АКТАУСКОГО АКИМАТА (АКТАУСКИЙ ФИЛИАЛ)	6,975			1,975	5,000				
ИТОГО:	33,421,569	20,800	22,455,854	785,521	553,576	2,716,938	5,458,045	952,959	477,876

6. Анализ финансовых результатов.

на 01.04.2004г. в тыс.тенге

Объем оказанных услуг	I квартал 2003г	I квартал 2004г	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	34,080,934	44,554,607	130.7%
В том числе:			
Банкам	0	1,611,661	100.0%
юридическим лицам (кроме банков)	33,114,316	37,575,012	113.5%
физическим лицам (населению)	966,618	5,367,934	555.3%
Торговое финансирование, всего	47,932	1,067,175	2226.4%
В том числе:			
гарантии	0	23,976	100.0%
аккредитивы	47,932	1,043,199	2176.4%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего			
В том числе:			
Перевод платежей юридических лиц	89,924,128	169,933,237	189.0%
Денежные переводы физических лиц	848,435	65,854	7.8%
Услуги по конвертации (данные только по г.Алматы)- в разрезе видов валют и в номинале —ед.валюты (согласно формы отчета 6-СБ): ПОКУПКА ИНВАЛЮТЫ У ФИЗЛИЦ			
Доллары США	2,314,206	2,683,756	116.0%
ЕВРО	14,643	48,694	332.5%
Российские рубли	344,916	5,873,540	1702.9%
ПРОДАЖА ИНВАЛЮТЫ ФИЗЛИЦАМ			
Доллары США	18,869,568	23,155,069	122.7%
ЕВРО	10,613,608	10,201,158	96.1%
Российские рубли	200,536	232,455	115.9%
Другое	0	3,958	100.0%
Брокерско-дилерские услуги, всего	43,064,841	106,319,942	246.9%
В том числе: покупка валюты по поручению клиентов	15,157,164	21,747,240	143.5%
Объем оказанных услуг	I квартал 2003г	I квартал 2004г	Увелич. / уменьш., %
продажа валюты по поручению клиентов	24,672,681	80,638,758	326.8%
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	1,548,527	980,687	63.3%
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	1,686,469	2,953,257	175.1%

Привлечение депозитов, всего	581,745,432	671,139,653	115.4%
В том числе:			
от банков	4,748,369	12,290,834	258.8%
от юридических лиц (кроме банков)	564,449,186	632,135,183	112.0%
от физических лиц (населения)	12,547,877	26,713,636	212.9%
Прочие услуги			
В том числе:			
открытие расчетных и текущих счетов частным предпринимателям	2,196,428	129,020	5.9%
кастодиальная деятельность	0	5,068	100.0%
акцептирование	0	0	0.0%
чековые операции	43,062	160,136	371.9%
трасовые (доверительные) операции	0	1	100.0%
принятие на хранение и на инкассо материалов, ценностей, драгметаллов, акций и других ценных бумаг	6,716,085	1,326,955	19.8%

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан на отчетную дату (прилагается отдельно).

8. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента за отчетный период.

- инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы

на 01.04.2004г. в тыс.тенге

	Здания и сооружения, земля	компьютерная техника	транспорт	оборудование	нематер. активы	Всего
АТФБанк/свод/	109036	21011	9642	92073	1462	233224

- разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов; изменения в ассортименте оказываемых услуг

1. Разработан проект «Карточка + страховой полис», который предусматривает, что, приобретая платежную карточку АТФБанка, клиент Банка бесплатно получает услуги страхования от компании АТФ ПОЛИС (на случай утери карточки, от несчастного случая, на медицинское покрытие либо комплексное страхование). Проект на стадии пересмотра условий и процедур.

2. Модернизация и модификация существующих программ «ПАРТНЕР» и «KDC». На стадии пересмотра условий и процедур.

Изменений в ассортименте оказываемых услуг за отчетный период не было.

- рост или сокращение клиентской базы (в том числе отдельно по юридическим и физическим лицам)

Информация не подлежит разглашению и прилагается отдельно.

- расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения

По состоянию на 01.01.2004 г. региональная сеть Банка представлена 14 филиалами и 10 расчетно-кассовыми отделами.

В течение 1 квартала 2004г. произошли следующие изменения по региональной сети банка:

1. Открыт новый расчетно-кассовый отдел банка в г. Уральск по адресу: г. Уральск, ул. Кутякова, 14. Согласие Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций получено 16.01.2004г. (исх. №10/120).

По состоянию на 01.04.2004г. региональная сеть банка представлена 14 филиалами и 11 расчетно-кассовыми отделами

- информация о других событиях, которые имели место в отчетном году и могут оказать существенное влияние на деятельность эмитента в будущем и курс его ценных бумаг.

Событий такого рода в течение указанного периода не происходило.

Председатель Правления

Т.Р. Исатаев

Главный бухгалтер

А.М. Деревянко