

О Т Ч Е Т

За первый квартал 2005 года

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

За I квартал 2005 г (по состоянию за 31.03.2005г)

тыс.тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо			Конечное сальдо
		Дебет	Кредит	
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	741 197	018 ⁹	5 656	744 559
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	8 565 909	16 226 435	17 636 390	7 155 954
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	7 779 594	12 901 175	14 046 660	6 634 109
Негосударственные ценные бумаги	786 315	3 325 260	3 589 730	521 845
Прочие инвестиции* (гос. ЦБ, уд. до погашения)	26 502 000	13 025 187	8 827 942	30 699 245
Негосударственные ЦБ удержив.до погашен.	0	2 843 459	47 567	2 795 892
Всего инвестиции	35 809 106	32 104 099	26 517 555	41 395 650

2. Кредитный портфель.

За I квартал 2005 г (по состоянию за 31.03.2005г)

Валютная и временная структуры кредитного портфеля, рассчитанная по МСФО

тыс.тенге

Валюта						Всего
	До	От 1 до	От 3 до	От 1 года	Свыше	
кредита	1 мес.	3 мес.	12 мес.	до 5 лет	5 лет	
Тенге	3 933 736	2 567 488	16 678 806	16 092 678	430 668	39 703 376
Доллар США	3 597 889	1 649 391	14 966 383	46 213 988	9 873 774	76 301 425
Евро	101 277	1 189	1 854 097	7 858 688	0	9 815 251
Прочие валюты	0	0	94 083	0	0	94 083
Всего:	7 632 902	4 218 068	33 593 369	70 165 354	10 304 442	125 914 135

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан (в части основного долга заемщиков)

тыс.тенге

Тип	I квартал 2004г				I квартал 2005г			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	49 770 840	73,19	0	0,00	112 271 117	91,1	1 121 917	26,2%

Сомнительный	17 890 930	26,3 1	2 853 759	89,31	10 009 767	8,1	2 226 698	52,0%
1).сомнительные 1 категории	8 634 895	12,7 0	431 198	13,49	4 386 768	3,6	222 014	5,2%
1).сомнительные 2 категории	2 246 364	3,30	223 733	7,00	1 587 339	1,3	160 006	3,7%
1).сомнительные 3 категории	4 034 910	5,93	805 762	25,22	414 418	0,3	82 884	1,9%
1).сомнительные 4 категории	455 500	0,67	137 666	4,31	212 446	0,2	53 120	1,2%
Сомнительный с повышенным риском	2 519 261	3,70	1 255 400	39,29	3 408 796	2,8	1 708 674	39,9%
Безнадежный	341 959	0,50	341 729	10,69	919 715	0,7	931 931	21,8%
Всего	68 003 729	100	3 195 488	100	123 200 599	100	4 280 546	1

Дебетовые и кредитовые обороты по кредитному портфелю (рассчитанному по МСФО) раздельно по видам валют с указанием средней процентной ставки.

Валюта	Средняя ставка, %	тыс.тенге			
		Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
кредита					
Тенге	14,0	36 562 232	30 174 649	27 033 505	39 703 376
Доллар США	13,8	71 237 737	30 488 680	25 424 992	76 301 425
Евро	10,0	9 793 586	2 975 548	2 953 883	9 815 251
Прочие валюты	11,0	0	108 534	14 451	94 083
Всего		117 593 555	63 747 411	55 426 831	125 914 135

3. Межбанковские займы.

Статьи активов (А) или Обязательств (О)	I квартал 2004г		I квартал 2005г	
	Сумма (тыс. тенге)	% от А или О	Сумма (тыс. тенге)	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	1 755 464	1,68	3 073 715	2,94
в тенге	1 001 604	0,96	1 001 490	0,96
в валюте	753 860	0,72	2 072 225	1,98
Кредиты и средства от банков, всего	29 912 664	31,73	33 920 017	35,98
в тенге	5 319 586	5,64	2 143 684	2,27
в валюте	24 593 078	26,09	31 776 333	33,71

В I квартале 2005г 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 2005г в Национальном банке РК размещено 1,000,000 тыс.тенге.

Увеличился объем клиентской денежной массы, что повлияло на общий объем операций по обороту на межбанковском рынке. По сравнению с I кварталом 2004 года сократился объем привлекаемых средств на межбанковском рынке в 3.6 раз. Банк активно размещал денежную массу на рынке.

4. Средства клиентов (вклады)

3А I квартал 2005 г (по состоянию за 31.03.2005г)

Средние процентные ставки по вкладам клиентов в разрезе валюты
Дебетовые и кредитовые обороты по средствам клиентов отдельно по видам валют.

тыс.тенге

Валюта	Средняя ставка, %	Начальное			Конечное сальдо
		сальдо	Дебет	Кредит	
депозита					
Тенге	3,33	39 274 620	631 083 603	644 379 360	52 570 377
Доллар США	1,93	27 885 157	135 282 635	134 555 414	27 157 936
Прочие валюты	2,33	1 734 020	18 712 254	18 973 840	1 995 606
Всего		68 893 797	785 078 492	797 908 614	81 723 919

Временная структура отдельно по средствам юридических и физических лиц

Депозиты	До	От 1 до	От 3 до 6 мес	От 6 мес. до 9 мес.	От 9 мес. до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
	1 мес.	3 мес.					
Юридические лица	7 475 919	7 503 980	1 784 263	1 185 810	25 402 361	21 195 202	64 547 535
Физические лица	588 352	629 249	524 476	245 530	2 870 594	12 318 183	17 176 384
Всего	8 064 271	8 133 229	2 308 739	1 431 340	28 272 955	33 513 385	81 723 919

5. Временная структура займов по годам погашения.

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению						
		2005	2006	2007	2008	2009	2010	2014
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ ПО ЛИНИИ KFW	891 277					891 277		
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ ПО ЛИНИИ МБРР	63 519			63 519				
ABN AMRO BANK AMSTERDAM	10 148 893	10 148 893						
GARANTIBANK INTERNATIONAL N.V.	546 824	122 904	423 920					
BANK GESELLSCHAFT BERLIN	1 556 838	267 028		69 439		588 067	632 304	
CREDIT SUISSE FIRST BOSTON SWITZERLAND	251 500	251 500						
BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK MILAN IT	1 123 873		40 242			1 083 631		
DEUTSCHE BANK AG, FR/M	1 181 806					1 181 806		
DRESDNER BANK AG	1 096 535	417 584		530 024		148 927		
HSBC BANK KAZAKHSTAN	423 197	423 197						

MASHREQBANK PSC	644 096	509 169		134 927				
MASHREQBANK (UAE)	186 823	186 823						
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG	235 348	48 401			186 947			
STANDARD BANK LONDON	7 360 684	7 360 684						
BANK OF MONTREAL	7 970	7 970						
BANCA AGRICOLA MANTOVANA SPA	375 974				375 974			
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	4 840 173	1 914 205	1 256 151		1 341 269		328 548	
ING BANK NV АМСТЕРДАМ	165 711	31 542	134 169					
NATEXIS BANQUES POPULAIRES PARIS	192 430	59 449	132 981					
ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ СТВА	1 197 893	273 050	525 591	399 252				
SWEDBANK	94 211	94 211						
NEDERLANDSE FINANCIERINGS- MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELINGSLAN DEN N.V.	670 044				670 044			
DEUTSCHE INVESTITIONS- UND ENTWICKLUNGSGESE LLSCHAFT MBH (DEG)	670 044				670 044			
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК	2 058 667	2 058 667						
ДБ "НАЦ. БАНК ПАКИСТАНА В КАЗАХСТАНЕ	85 148	85 148						
КАЗКОММЕРЦБАНК	1 341 590	1 341 590						
ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 3 ЭМИССИИ	4 627 204				4 627 204			
ВЫПУЩЕННЫЕ ЕВРООБЛИГАЦИИ (3 ЛЕТ)	13 668 723			13 668 723				
ВЫПУЩЕННЫЕ ЕВРООБЛИГАЦИИ (5 ЛЕТ)	27 192 119					27 192 119		
ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАНН ЫЕ ОБЛИГАЦИИ 2 ЭМИССИИ	261 049			261 049				
ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАНН ЫЕ ОБЛИГАЦИИ 4 ЭМИССИИ	4 429 311							4 429 311
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА (РЕПО)	0	0						
КРЕДИТ АТЫРАУСКОГО АКИМАТА (АТЫРАУСКИЙ ФИЛИАЛ)	264 262	113 225	71 037	75 000	5 000			
КРЕДИТ КАРАГАНДИНСКОГО АКИМАТА (КАРАГАНДИНСКИЙ ФИЛИАЛ)	13 607		13 607					
КРЕДИТ ТАРАЗКОГО АКИМАТА (ФИЛИАЛ В Г. ТАРАЗ)	9 898	9 898						
КРЕДИТ АКТАУСКОГО АКИМАТА (АКТАУСКИЙ	4 297		1 071	3 226				

ФИЛИАЛ)								
ВСЕГО	87 881 538	25 725 138	2 598 769	15 205 159	7 876 482	31 085 827	960 852	4 429 311
6. Анализ финансовых результатов.								
тыс.тенге								
Объем оказанных услуг		I квартал 2004г	I квартал 2005г	Увелич. / уменьш., %				
Кредитование, всего		44 554 607	55 979 585	125,6%				
В том числе:								
· Банкам		1 611 661	1 064 719	66,1%				
· юридическим лицам (кроме банков)		37 575 012	46 582 024	124,0%				
· физическим лицам (населению)		5 367 934	8 332 842	155,2%				
Торговое финансирование, всего		1 067 175	81 261	7,6%				
В том числе:								
· гарантии		23 976	0	0,0%				
· аккредитивы		1 043 199	81 261	7,8%				
Расчетно-кассовое обслуживание								
В том числе:								
Перевод платежей юридических лиц		185 958 330	342 965 977	184,4%				
Денежные переводы физических лиц		4 300 765	12 418 865	288,8%				
Услуги по конвертации <i>(данные только по г.Алматы)- в разрезе видов валют и в номинале -ед.валюты (согласно формы отчета 6-СБ):</i>								
ПОКУПКА ИНВАЛЮТЫ У ФИЗЛИЦ								
Доллары США		2 683 756	5 929 813	221,0%				
ЕВРО		48 694	263 920	542,0%				
Российские рубли		5 873 540	3 728 205	63,5%				
ПРОДАЖА ИНВАЛЮТЫ ФИЗЛИЦАМ								
Доллары США		23 155 069	28 189 426	121,7%				
ЕВРО		10 201 158	13 243 537	129,8%				
Российские рубли		232 455	2 101 235	903,9%				
Другое		172 148	748 336	434,7%				
Объем оказанных услуг		I квартал 2004г	I квартал 2005г	Увелич. / уменьш., %				
Брокерско-дилерские услуги, всего		98 171 875	125 828 447	128,2%				
В том числе:								
· покупка валюты по поручению клиентов		47 692 574	76 112 994	159,6%				
· продажа валюты по поручению клиентов		46 545 357	44 059 631	94,7%				
· покупка ценных бумаг по поручению клиентов		980 687	1 867 949	190,5%				
· продажа ценных бумаг по поручению клиентов		2 953 257	3 787 873	128,3%				
Привлечение депозитов, всего		671 139 653	743 711 548	110,8%				

В том числе:			
от банков	12 290 834	21 797 318	177,3%
от юридических лиц (кроме банков)	632 135 183	714 962 481	113,1%
от физических лиц (населения)	26 713 636	6 951 750	26,0%
Прочие услуги			
В том числе:			
открытие расчетных и текущих счетов частным предпринимателям	129 020	58 637	45,4%
кастодиальная деятельность	5 068	2 863	56,5%
акцептирование	0	0	
чековые операции	160 136	656 218	409,8%
трастовые (доверительные) операции	1	0	0,0%
принятие на хранение и на инкассо материалов, ценностей, драгметаллов, акций и других ценных бумаг	1 326 955	2 699 909	203,5%

7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан по состоянию за 31.04.05г.

	(в тыс.тенге)
Коэффициент достаточности собственных средств	
Капитал первого уровня	
Оплаченный уставный капитал в пределах зарегистрированного (счет 3000)	14 770 761
Дополнительный капитал (счет 3101)	267 313
Фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет (счета 3510, 3580)	3 835 888
минус:	
нематериальные активы (счет 1659 минус счет 1699 минус лицензионное программное обеспечение)	178 885
убытки прошлых лет	
превышение расходов текущего года над доходами текущего года	0
ИТОГО КАПИТАЛ ПЕРВОГО УРОВНЯ - К1	18 695 077
Капитал второго уровня	
Превышение доходов текущего года над расходами текущего года (счет 3599)	1 253 838
Переоценка основных средств и ценных бумаг (счета 3540, 3561)	7 383
Общие резервы (провизии) (счета 1465, 2874) в сумме, не превышающей 1,25% суммы Ар	1 375 596
Субординированный срочный долг (счета 2401, 2402)	4 357 045
ИТОГО КАПИТАЛ ВТОРОГО УРОВНЯ - К2	6 993 862
Инвестиции банка в акции и субординированный долг других юридических лиц (счета 1451,1452,1471, 1472,1476) - ИК	744 559
Сумма кастодиальной деятельности	748 811
Сумма всех активов банка - А, уменьшенная на сумму кастодиальной деятельности	191 028 057
Отношение капитала первого уровня за вычетом доли инвестиций банка, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой	

в расчет собственного капитала части капитала второго уровня, к размеру активов банка, уменьшенных на сумму	
ИК, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой	
в расчет собственного капитала части капитала второго уровня-	k1
$k1 = (K1 - ИК) / (A - ИК)$	0,095
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ: $K=K1+K2-ИК$	24 944 380
Сумма активов, взвешенных по степени риска	
II группа (20% риска)	
Валюта стран, имеющих рейтинг ниже "AA"	2 184
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" (8043, 8059)	1 170 747
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" (8061)	1 506
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" (8048, 8066)	529 625
Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска (8067)	5 490
III группа (50% риска)	
Ипотечные жилищные займы (по "КИКу")(8073)	0
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" (8076)	150 230
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" (8077)	2 103
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска (8082)	49
IV группа (100% риска)	
Займы, пред. орг-рез, им. долговой рейтинг ниже "BBB+" и орг-нерез, им. долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" (8087)	95 982 735
Займы физ лицам за исключением по III группе риска (8088)	24 562 188
Вклады в орг-рез, им. долговой рейтинг ниже "BBB+" и в орг-нерез, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" (8091)	135 033
Деб. задолж. орг-рез, им. долговой рейтинг ниже "BBB+" и орг-нерез, им. долговой рейтинг от "BBB+" до "BB-" (8092)	774 610
Дебиторская задолженность физических лиц (8093)	418 972
Ценн. бум, выпущ. орг-рез, им. долговой рейтинг ниже "BBB+" и орг-нерез, им. долговой рейтинг от "BBB+" до "B-" (8097)	524 316
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска (8098)	2 863 079
Основные средства	3 609 053
Материальные запасы	154 365
Предоплата суммы вознаграждения и расходов	586 822
V группа (100% риска)	
Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости акций	103 727
Лицензионное программное обеспечение	149 297
Займы, предоставленные организациям-нерез, имеющим долговой рейтинг ниже "BB-" (8105)	706 297
Вклады в организациях-нерез, имеющих долговой рейтинг ниже "BB-" (8108)	2 447 385
Дебиторская задолж. организаций-нерез, им. долговой рейтинг ниже "BB-" (8109)	46 089
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в V группу риска (8114)	98 330
Сумма внебалансовых обязательств, взвешенных по степени риска	
II группа (20% риска)	
Счета по размещению либо получению в будущем ссуд и /или депозитов, если они носят обязательный характер	847 791

III группа (50% риска)	
Возможные обязательства по обратному выкупу у ЗАО "КИК" прав требований по ипотечным жилищным займам	68
IV группа (100% риска)	
Гарантии, поручительства, непокрытые аккредитивы и обязательства по операциям форфейтинг	22 822 008
Итого сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по степени риска	158 694 099
Специальные резервы плюс сумма сформир. общих резервов, не включенная в собственный капитал - Пс	3 241 480
Отношение собственного капитала банка к сумме его активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по степени риска, - $k2 = K / Ap - Пс$	0,160
Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями	4 771 548
Отношение размера риска на одного заемщика не являющегося лицом, связанным с банком особыми отношениями по его обязательствам к собственному капиталу - $k3$	0,191
Сумма максимального размера выданного бланкового кредита	143440
	0,006
Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями	813 905
Отношение размера риска на одного заемщика, являющегося лицом, связанным с банком особыми отношениями, по его обязательствам к собственному капиталу - $k3 ос$	
$k3 ос$	0,033
Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями	2 918 274
Коэффициент текущей ликвидности $k4$	
Среднемесячная величина высоколиквидных активов Аср.	45 770 366
Среднемесячная величина обязательств до востребования Оср.	25 844 153
Отношение среднемесячной величины высоколиквидных активов к среднемесячной величине обязательств до востребования - $k4 = Аср./ Оср.$	1,771
Коэффициент краткосрочной ликвидности $k5$	
Среднемесячный размер активов с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, включая высоколиквидные активы	54 341 545
Среднемесячный размер обязательств со сроком привлечения не более трех месяцев, включая обязательства до востребования	34 087 961

Отношение среднемесячного размера активов с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев	
включая высоколиквидные активы к среднемесячному размеру обязательств со сроком привлечения	
не более трех месяцев, включая обязательства до востребования- к5	1,594
<i>Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы</i>	
<i>Сумма инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы:</i>	
Земля, здания и сооружения	1 800 941
Строящиеся основные средства	121 094
Капитальные затраты по арендованным банком зданиям	88 893
Компьютерное оборудование	223 165
Транспортные средства	311 808
Основные средства для сдачи в аренду	0
Основные средства, принятые в финансовый лизинг	0
Прочие основные средства	1 063 152
Лицензионное программное обеспечение	149 297
Прочие материальные запасы	154 365
Дебиторская задолженность по капитальным вложениям	476 229
Итого сумма инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы - И	4 388 944
Отношение размера инвестиций банка в основные средства и др. нефинан. активы к собственному капиталу -	
к6 = И / К	0,176
Сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня:	
К1+К2=	25 688 939
Отношение суммы капитала первого уровня к общей сумме капитала первого уровня и капитала второго уровня:	
	72,775
Доля ИК, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала второго уровня	541853

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

8.1 Инвестиции в основные средства (здания и сооружения, оборудование, компьютерная техника, автомобили и другое) и нематериальные активы;

	Здания и сооружения, земля	компьютерная техника	транспорт	оборудов.	нематер. активы	Всего
АТФБанк/свод/	132755	32568	64668	181357	20357	431705

8.2 Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов;

- Разработан и внедрен план продвижения ипотечного кредитования на 2005 год;
- Разработан и внедрен план продвижения автокредитования на 2005 год;

8.3 Изменения в ассортименте оказываемых услуг;

- Разработана и внедрена новая программа кредитования по сниженным ставкам вознаграждения на приобретение автомобилей Hyundai и Toyota 2004 года выпуска в автосалонах КМК «Астана-Моторс» (эффективная ставка от 3,5% годовых). Минимальные ставки вознаграждения по автомобилям:
- К Юбилею АТФБанка разработан и внедрен новый вид депозита «АТФ-Юбилейный».

8.4 Изменение клиентской базы

	Физические лица	Юридические лица
Клиентская база по состоянию на 01.04.05г.	64 190	4 215

8.5 Расширение или сокращение филиальной сети и сети РКО с указанием их местонахождения;

По состоянию на 01.01.2005г. региональная сеть банка представлена 18 филиалами и 11 РКО.

В течение первого квартала 2005г. был открыт РКО в г. Караганде по адресу: г.Караганда, ул. Бухар Жырау, 29. Письмо Агентства РК по регулированию и надзору финансовых рынков и финансовых организаций о выдаче согласия на открытие РКО №10-09/436 от 03.02.2005г.

Таким образом, на 01 апреля 2005г. количество филиалов банка – 18, РКО – 12.

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

Размещение в январе 2005 г. эмиссии субординированных облигаций банка на общую сумму 4,5 млрд. тенге на срок 10 лет с купонным доходом 8,5% годовых;

Председатель Правления

Т.Р. Исатаев

Главный бухгалтер

А.М. Деревянко