

## Раздел 2.

## Финансовая информация

## 1. Инвестиции и портфель ценных бумаг

ЗА I квартал 2006 г (по состоянию за 31.03.2006 г)

Вид инвестиций	тыс.тенге			
	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	1 642 798	983 519	36 549	2 589 768
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	48 797 784	83 759 287	60 061 552	72 495 519
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	30 830 893	71 714 155	54 796 544	47 748 504
Негосударственные ценные бумаги	17 966 891	12 045 132	5 265 008	24 747 015
Прочие инвестиции* -гос. ЦБ, уд. до погашения	9 365 312	0	9 365 312	0
негосударственные ЦБ уд. до погашения	0	0	0	0
<b>Всего инвестиции</b>	<b>59 805 894</b>	<b>84 742 806</b>	<b>69 463 413</b>	<b>75 085 287</b>

75 085 287

## 2. Кредитный портфель

ЗА I квартал 2006 г (по состоянию за 31.03.2006 г)

Валютная и временная структуры кредитного портфеля

Валюта кредита	тыс.тенге					
	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года до 5 лет	Свыше 5 лет	Всего
Тенге	5 338 289	7 945 954	29 592 984	48 089 286	6 863 942	97 830 455
Доллар США	2 514 260	9 053 354	54 618 555	72 461 073	37 276 572	175 923 814
Евро	88 406	121 897	623 464	9 977 648	1 241 550	12 052 965
Прочие валюты	0	2 817	0	0	0	2 817
<b>Всего:</b>	<b>7940955</b>	<b>17124022</b>	<b>84835003</b>	<b>130528007</b>	<b>45382064</b>	<b>285 810 051</b>

285 810 051

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

Тип Кредита	I квартал 2005г				I квартал 2006г			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	114 744 819	91,13%	1 121 917	26,21%	223 440 744	78,18%		
Сомнительный	10 229 419	8,12%	2 226 698	52,02%	59 966 051	20,98%	5 560 337	70,3%
1).сомнительные 1 категории	4 483 030	3,56%	222 014	5,19%	46 514 725	16,27%	2 284 413	28,9%
1).сомнительные 2 категории	1 622 171	1,29%	160 006	3,74%	2 049 530	0,72%	207 622	2,6%
1).сомнительные 3 категории	423 512	0,34%	82 884	1,94%	6 979 848	2,44%	1 368 603	17,3%
1).сомнительные 4 категории	217 108	0,17%	53 120	1,24%	1 897 238	0,66%	464 716	5,9%
Сомнительный с повышенным риском	3 483 598	2,77%	1 708 674	39,92%	2 524 710	0,88%	1 234 983	15,6%
Безнадежный	939 897	0,75%	931 931	21,77%	2 403 256	0,84%	2 349 894	29,7%
<b>Всего</b>	<b>125 914 135</b>	<b>100%</b>	<b>4 280 546</b>	<b>100%</b>	<b>285 810 051</b>	<b>100%</b>	<b>7 910 231</b>	<b>100%</b>

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

тыс.тенге					
Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	12,63	78 360 670	53 545 714	34 075 929	<b>97 830 455</b>
Доллар США	10,52	160 492 708	59 122 493	43 691 387	<b>175 923 814</b>
Евро	7,39	10 928 107	4 547 636	3 422 778	<b>12 052 965</b>
Прочие валюты	9,33	93 552	2 202	92 937	<b>2 817</b>
<b>Всего</b>		<b>249 875 037</b>	<b>117 218 045</b>	<b>81 283 031</b>	<b>285 810 051</b>

### 3. Межбанковские займы.

Статьи активов (А) или Обязательств (О)	тыс.тенге			
	I квартал 2005г		I квартал 2006г	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>3 073 715</b>	<b>1,60</b>	<b>11 367 284</b>	<b>2,78</b>
в тенге	1 001 490	0,52	1 915 406	0,47
в валюте	2 072 225	1,08	9 451 878	2,31
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>33 920 017</b>	<b>19,76</b>	<b>107 114 356</b>	<b>28,60</b>
в тенге	2 143 684	1,25	18 397 341	4,91
в валюте	31 776 333	18,51	88 717 015	23,69

В 1 квартале 2006 года АО АТФБанк активно участвовал на межбанковском депозитно-кредитном рынке в части привлечения денежных средств.

По сравнению с 1 кварталом 2005 года увеличился объем депозитов полученных от других банков.

Если в 1 квартале 2005 года объем обязательств перед банками к общему объему обязательств составлял 20%, то в 1 квартале 2006 года он увеличился до 30%.

### 4. Депозиты.

**ЗА I квартал 2006 г (по состоянию за 31.03.2006 г)**

Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам раздельно по видам валют.

тыс.тенге					
Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	2,41	160 492 718	161 757 497	88 802 964	<b>87 538 185</b>
Доллар США	1,96	10 928 107	1 231 664 765	1 259 140 257	<b>38 403 599</b>
Евро	4,33	93 552	95 869 883	96 883 788	<b>1 107 457</b>
Прочие валюты	0,11	78 360 670	1 422 812 068	1 344 938 852	<b>487 454</b>
<b>Всего</b>		<b>249 875 047</b>	<b>2 912 104 213</b>	<b>2 789 765 861</b>	<b>127 536 695</b>

Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц

тыс.тенге

Депозиты	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	От 6 мес. до 9 мес.	От 9 мес. до 12 мес.	Свыше 12 мес.	Всего
Юридические лица	16 549 535	15 834 213	5 855 540	1 066 066	37 936 772	20 686 121	97 928 247
Физические лица	596 185	1 511 214	545 437	290 260	4 614 570	22 050 782	29 608 448
Всего	17 145 720	17 345 427	6 400 977	1 356 326	42 551 342	42 736 903	127 536 695

5. Временная структура займов по годам погашения.

тыс.тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению							
		2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2014
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ ПО ЛИНИИ KFW	669 641	9 273			660 368				
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ ПО ЛИНИИ МБРР	27 812	247	27 565						
ABN AMRO BANK LONDON	2 964 200	2 964 200							
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH, FR/M	8 242 065	5 652 573	2 589 492						
BANCA AGRICOLA MANTOVANA SPA	242 066			242 066					
BANCA LOMBARDA INTERNATIONAL S.A.	2 183 650		2 183 650						
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO SPA, ИТАЛИЯ	608 915		22 848			346 649	239 418		
BANK AUSTRIA CREDITANSTALT	649 988		649 988						
BANK GESELLSCHAFT BERLIN	2 608 459	217 468	507 056		427 748	1 219 281	236 906		
BANK OF MONTREAL, BEIJING	76 998	76 998							
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG	4 685 743	3 771 122		36 344	878 277				
BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK MILAN IT	12 089	12 089							
CITI BANK NY	649 946		649 946						
COMMERZBANK FRANKFURT	39 500	39 500							
CREDIT SUISSE FIRST BOSTON SWITZERLAND	1 252 543	273 569	609 332	369 642					
CREDIT SUISSE INTERNATIONAL, LONDON	5 065 132		5 065 132						
DEUTSCHE BANK AG, FR/M	959 910				959 910				
DEUTSCHE BANK AG, LONDON	24 565 980	24 565 980							
DEUTSCHE INVESTITIONS- UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT MBH (DEG)	561 379	10 879		550 500					
DRESDNER BANK AG	1 226 732	567 991	495 522	55 776	107 443				
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	6 484 744	4 442 793	342 402	1 303 587		395 962			
GARANTIBANK INTERNATIONAL N.V.	2 637 215	838 625	1 798 590						
HSBC BANK KAZAKHSTAN	368 438		368 438						
HSBC BANK PLC, LONDON	1 077 543	169 851	698 474	209 218					
HSB NORDBANK AG	2 637 871	2 637 871							
ING BANK NV АМСТЕРДАМ	129 464	129 464							

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению							
		2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2014
INTESA SODITIC TRADE FINANCE LIMITED, UK	1 368 404	719 270	649 134						
JP MORGAN CHASE BANK	1 827 000	297 728	1 529 272						
LANDESBANK BADEN- WUERTTEMBERG STUTTGARD, ГЕРМАНИЯ	92 936		92 936						
LRP LANDESBANK RHEINLAND-PFALZ	1 278 921	1 098 139	180 782						
MASHREQBANK PSC, USA	734 906	603 486	131 420						
NATEXIS BANQUES POPULAIRES .PARIS	173 654	53 652	120 002						
NEDERLANDSE FINANCIERINGS-MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKK	562 588	12 088		550 500					
RAVOBANK INTERNATIONAL, НИДЕРЛАНДЫ	458 194	165 372		292 822					
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG	1 308 718	1 188 431		120 287					
STANDART BANK	4 987 700	1 097 762	3 889 938						
SWEDBANK MARKETS	27 297	27 297							
TFI PUBLIC COMPANY LIMITED, CYPRUS	2 876 469	2 410 417		466 052					
THE BANK OF TOKYO-MITSUBISHI UFJ BANK LTD TOKYO	477 033		477 033						
THE INDONESIA OVERSEAS BANK (INDOVERBANK), HAMBURG	444 431		64 674	379 757					
БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ	3 854 089	3 854 089							
КАЗКОММЕРЦБАНК	1 285 392	1 285 392							
ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	773 361	388 011	385 350						
ВЫПУЩЕННЫЕ ЕВРООБЛИГАЦИИ (5 ЛЕТ)	39 657 544		13 257 477		26 400 067				
ВЫПУЩЕННЫЕ ЕВРООБЛИГАЦИИ (СВЫШЕ 5 ЛЕТ)	52 973 389					26 452 766		26 520 623	
ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 2 ЭМИССИИ	257 848		257 848						
ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 3 ЭМИССИИ	4 627 285			4 627 285					
ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 4 ЭМИССИИ	4 506 801								4 506 801
ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 5 ЭМИССИИ	13 540 167							13 540 167	
КРЕДИТ АТЫРАУСКОГО АКИМАТА (АТЫРАУСКИЙ ФИЛИАЛ)	94 653	22 415	67 706	4 532					
КРЕДИТ КАРАГАНДИНСКОГО АКИМАТА ( КАРАГАНДИНСКИЙ ФИЛИАЛ)	4 648	4 648							
КРЕДИТ МАНГИСТАУСКОГО АКИМАТА ( ФИЛИАЛ В Г. АКТАУ)	1 544		1 544						
КРЕДИТ ВКО АКИМАТА (УСТЬ-КАМЕНОГОРСКИЙ ФИЛИАЛ)	9 999			9 999					
<b>ИТОГО:</b>	<b>208 832 994</b>	<b>59 608 690</b>	<b>37 113 551</b>	<b>9 218 367</b>	<b>29 433 813</b>	<b>28 414 658</b>	<b>476 324</b>	<b>40 060 790</b>	<b>4 506 801</b>

208 832 994

## 6. Анализ финансовых результатов.

тыс.тенге			
Объем оказанных услуг	I квартал 2005г	I квартал 2006г	Увелич. /уменьш., %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>55 979 585</b>	<b>103 197 841</b>	<b>45,76</b>
В том числе:			
Банкам	1 064 719	1 523 600	30,12
юридическим лицам (кроме банков)	46 582 024	84 883 620	45,12
физическим лицам (населению)	8 332 842	16 790 621	50,37
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>81 261</b>	<b>919 070</b>	<b>91,16</b>
В том числе:			
гарантии	0	21 540	100,00
аккредитивы	81 261	897 530	90,95
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>			
В том числе:			
<i>Перевод платежей юридических лиц</i>	342 965 977	646 682 364	46,97
<i>Денежные переводы физических лиц</i>	12 418 865	20 329 299	38,91
<i>Услуги по конвертации</i>			
<i>(данные только по г.Алматы)- в разрезе видов валют и в номинале –ед.валюты (согласно отчета формы 6):</i>			
<b>ПОКУПКА ИНВАЛЮТЫ У ФИЗЛИЦ</b>			
Доллары США	5 929 813	10 757 607	44,88
ЕВРО	263 920	153 046	-72,44
Российские рубли	3 728 205	72 647 730	94,87
<b>ПРОДАЖА ИНВАЛЮТЫ ФИЗЛИЦАМ</b>			
Доллары США	28 189 426	48 660 550	42,07
ЕВРО	13 243 537	19 394 036	31,71
Российские рубли	2 101 235	1 440 010	-45,92
<i>Другое</i>	748 336	1 315 987	
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>125 828 447</b>	<b>267 655 493</b>	<b>52,99</b>
В том числе:			
покупка валюты по поручению клиентов	76 112 994	105 368 268	27,76
продажа валюты по поручению клиентов	44 059 631	69 161 374	36,29
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	1 867 949	76 496 886	97,56
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	3 787 873	16 628 965	77,22
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>743 711 548</b>	<b>1 285 674 855</b>	<b>42,15</b>
В том числе:			
от банков	21 797 318	138 812 729	84,30
от юридических лиц (кроме банков)	714 962 481	1 063 994 082	32,80
от физических лиц (населения)	6 951 750	82 868 044	91,61

Объем оказанных услуг	I квартал 2005г	I квартал 2005г	Увелич. / уменьш., %
<b>Прочие услуги</b>			
В том числе:			
открытие расчетных и текущих счетов частным предпринимателям	58 637	49 035	-19,58
кастодиальная деятельность	2 863	12 219	76,57
акцептирование	—	—	—
чековые операции	656 218	1 130 557	41,96
трастовые (доверительные) операции	0	2 341 750	100,00
принятие на хранение и на инкассо материалов, ценностей,	2 699 909	824 652 508	99,67

#### Отраслевая структура кредитного портфеля

Наименование отрасли:	тыс.тенге			
	I квартал 2005г	Доля, %	I квартал 2006г	Доля %
Сельское хозяйство, охота и связанные с этим услуги	8 850 017	7,03%	17 660 786	6,18%
Лесоводство, лесозаготовки и связанные с этим услуги	8 781	0,01%	8 788	0,00%
Рыболовство, деятельность рыболовников и рыбных ферм	14 897	0,01%	262 991	0,09%
Добыча угля и лигнита; разработка торфа	0	0,00%	0	0,00%
Добыча сырой нефти и природного газа; услуги, связанные с добычей нефти и газа	1 144 756	0,91%	3 376 545	1,18%
Добыча урановой руды	0	0,00%	0	0,00%
Добыча металлических руд	335 380	0,27%	0	0,00%
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	2 511 360	1,99%	1 980 216	0,69%
Производство пищевых продуктов	16 727 049	13,28%	28 970 755	10,14%
Производство табачных изделий	0	0,00%	0	0,00%
Производство текстильных изделий	4 732 285	3,76%	4 572 390	1,60%
Производство одежды; выделка и крашение меха	50 064	0,04%	81 398	0,03%
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	290 967	0,23%	287 114	0,10%
Производство древесины и деревянных изделий	34 476	0,03%	589 210	0,21%
Производство бумаги и картона	583 209	0,46%	2 557 499	0,89%
Издательское дело, типографское дело, воспроизведение информационных материалов	417 281	0,33%	930 008	0,33%
Производство кокса, перегонка нефти, производство и переработка ядерных материалов	113 782	0,09%	697 301	0,24%
Химическая промышленность	273 938	0,22%	279 933	0,10%
Производство резиновых и пластмассовых изделий	551 505	0,44%	1 512 939	0,53%
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	653 358	0,52%	1 892 050	0,66%
Металлургическая промышленность	368 881	0,29%	196 005	0,07%
Производство готовых металлических изделий	495 485	0,39%	931 712	0,33%
Производство машин и оборудования	981 693	0,78%	1 301 424	0,46%
Производство канцелярского оборудования и вычислительной техники	0	0,00%	0	0,00%
Производство электрических машин и оборудования	0	0,00%	10 005	0,00%
Производство оборудования для радио, телевидения и связи	0	0,00%	0	0,00%
Производство медицинских приборов; прецизионных и оптических инструментов, наручных и прочих часов	33 063	0,03%	200 960	0,07%
Автомобильная промышленность	0	0,00%	27 260	0,01%
Производство прочего транспортного оборудования	40 000	0,03%	339 850	0,12%
Производство мебели; прочие отрасли промышленности	1 967 592	1,56%	1 275 578	0,45%

Вторичная переработка	2 620	0,00%	10 773	0,00%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	612 258	0,49%	546 614	0,19%
Сбор, очистка и распределение воды	64 213	0,05%	28 617	0,01%
Строительство	10 329 045	8,20%	33 372 794	11,68%
Продажа, техническое обслуживание и ремонт автомобилей	1 728 219	1,37%	1 222 038	0,43%
Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	24 517 592	19,47%	51 081 158	17,87%
Розничная торговля и ремонт изделий домашнего пользования	6 156 764	4,89%	10 939 132	3,83%
Гостиницы и рестораны	2 509 422	1,99%	8 270 722	2,89%
Сухопутный транспорт	1 604 267	1,27%	2 093 713	0,73%
Водный транспорт	0	0,00%	0	0,00%
Воздушный транспорт	0	0,00%	216 255	0,08%
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	2 841 979	2,26%	5 610 912	1,96%
Почта и связь	1 833 887	1,46%	3 279 229	1,15%
Финансовое посредничество	1 952 716	1,55%	535 936	0,19%
Страхование	0	0,00%	0	0,00%
Деятельность, являющаяся вспомогательной по отношению к финансовому посредничеству и страхованию	13 903	0,01%	16 234	0,01%
Операции с недвижимым имуществом	1 949 338	1,55%	5 547 962	1,94%
Аренда без персонала	580 833	0,46%	1 758 460	0,62%
Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	104 730	0,08%	838 068	0,29%
Исследования и разработки	881 381	0,70%	1 466 829	0,51%
Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям	3 226 711	2,56%	32 622 512	11,41%
Государственное управление	0	0,00%	0	0,00%
Образование	791 979	0,63%	508 798	0,18%
Здравоохранение и социальные услуги	710 002	0,56%	1 177 589	0,41%
Канализация, свалки и удаление отходов	0	0,00%	105 468	0,04%
Деятельность ассоциаций и объединений	7 151	0,01%	9 065	0,00%
Деятельность в области организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	339 505	0,27%	528 163	0,18%
Предоставление индивидуальных услуг	256 568	0,20%	3 505 355	1,23%
Услуги по ведению домашнего хозяйства	1 430 007	1,14%	2 463 119	0,86%
Физические лица	20 289 226	16,11%	48 111 819	16,83%
Деятельность экстерриториальных организаций	0	0,00%	0	0,00%
<b>Итого:</b>	<b>125 914 135</b>	<b>100,00%</b>	<b>285 810 051</b>	<b>100,00%</b>

ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА БУХУЧЕТА  
И ОТЧЕТНОСТИ

ДЕРЕВЯНКО А.М.

НАЧАЛЬНИК ОТДЕЛА СВОДНОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ

МАРИНКИНА Т.Н.

апрель 2006 года