

Раздел 2. Финансовая информация

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг

3А II квартал 2005 г (по состоянию за 30.06.2005г )

тыс.тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	744 559	10 514	7 158	747 915
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, в том числе:	7 155 954	25 364 015	25 451 605	7 068 364
Государственные ценные бумаги	6 634 109	108 665	435 442	6 307 332
Негосударственные ценные бумаги	521 845	25 255 350	25 016 163	761 032
Прочие инвестиции* (гос. ЦБ, уд. до погашения)	30 699 245	78 174 048	63 916 748	44 956 545
Негосударственные ЦБ удержив.до погашен.	2 795 892	10 817 448	9 538 076	4 075 264
<b>Всего инвестиции</b>	<b>41 395 650</b>	<b>114 366 025</b>	<b>98 913 587</b>	<b>56 848 088</b>

2. Кредитный портфель.

3А II квартал 2005 г (по состоянию за 30.06.2005г )

Валютная и временная структуры кредитного портфеля, рассчитанная по МСФО

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	7 641 719	3 366 388	22 660 342	18 739 155	587 788	52 995 392
Доллар США	8 608 104	2 308 508	20 454 345	55 913 740	15 923 327	103 208 024
Евро	52 663	1 421 626	817 413	7 833 254	-	10 124 956
Прочие валюты	-	83 133	34 306	-	-	117 439
<b>Всего:</b>	<b>16 302 486</b>	<b>7 179 655</b>	<b>43 966 406</b>	<b>82 486 149</b>	<b>16 511 115</b>	<b>166 445 811</b>

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

Тип Кредита	II квартал 2004г				II квартал 2005г			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	68 043 930	82.6	989588	24.2	149 142 365	91.3	1 844 197	40.8
Сомнительный	14 048 502	17.1	2485896	60.8	12 721 940	7.8	1 230 092	27.2
1).сомнительные 1 категории	6 362 033	7.7	318356	7.8	7 684 639	4.7	385 153	8.5
1).сомнительные 2 категории	1 949 640	2.4	196078	4.8	3 606 517	2.2	368 409	8.1
1).сомнительные 3 категории	1 470 390	1.8	293676	7.2	243 847	0.1	48 820	1.1
1).сомнительные 4 категории	1 830 868	2.2	458039	11.2	673 425	0.4	168 665	3.7
Сомнительный с повышенным риском	2 435 571	3.0	1219747	29.8	513 512	0.3	259 045	5.7
Безнадежный	273 603	0.3	616035	15.1	1 450 524	0.9	1 449 593	32.0
<b>Всего</b>	<b>82 366 035</b>	<b>100</b>	<b>4 091 519</b>	<b>76</b>	<b>163 314 829</b>	<b>100</b>	<b>4 523 882</b>	<b>100</b>

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

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	тыс.тенге		
			Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	14	39 703 376	50 328 820	37 036 804	52 995 392
Доллар США	14	76 301 425	65 654 549	38 747 950	103 208 024
Евро	10	9 815 251	2 845 436	2 535 731	10 124 956
Прочие валюты	11	94 083	51 777	28 421	117 439
<b>Всего</b>		<b>125 914 135</b>	<b>118 880 582</b>	<b>78 348 906</b>	<b>166 445 811</b>

3. Межбанковские займы.

Статьи активов (А) или Обязательств (О)	II квартал 2004г		II квартал 2005г	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>5 223 842</b>	<b>3.56</b>	<b>7 450 591</b>	<b>2.81</b>
в тенге	3 601 612	2.45	1 508 239	0.57
в валюте	1 622 230	1.10	5 942 352	2.24
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>40 060 183</b>	<b>30.19</b>	<b>48 306 066</b>	<b>19.91</b>
в тенге	6 217 194	4.68	2 289 176	0.94
в валюте	33 842 989	25.50	46 016 890	18.97

Во II квартале 2005г АО "АТФБанк" активно участвовал на межбанковском депозитно-кредитном рынке, как в части привлечения денежных средств, так и размещения свободных денежных масс других банках, в том числе в Национальном банке РК. Так на конец II квартала 2005г в Национальном банке РК было размещено 1000000 тыс.тенге. Увеличился объем клиентской денежной масс, что повлияло на общий объем операций по обороту на межбанковском рынке. По сравнению со II кварталом 2004г сократился объем обязательств перед другими банками. Если во втором квартале 2004г обязательства перед другими банками в общем объеме обязательств АТФБанка составляли 30.19%, то аналогичный показатель во II квартале 2005г составил 19.91%. В 2005г банк более активно работает в области размещения денежной масс на депозитно-кредитном межбанковском рынке.

**4. Средства клиентов (вклады)**

**ЗА II квартал 2005 г (по состоянию за 30.06.2005г )**

Средние процентные ставки по вкладам клиентов в разрезе валюты

Дебетовые и кредитовые обороты по средствам клиентов отдельно по видам валют.

тыс.тенге

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге		52 570 377	788 917 191	805 965 587	69 618 773
Доллар США		27 157 936	155 668 750	162 253 242	33 742 428
Прочие валюты		1 995 606	24 566 802	24 526 017	1 954 821
<b>Всего</b>		<b>81 723 919</b>	<b>969 152 743</b>	<b>992 744 846</b>	<b>105 316 022</b>

Временная структура отдельно по средствам 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	21 032 664	6 124 057	10 182 960	8 519 469	16 483 034	21 643 557	<b>83 985 741</b>
Физические лица	2 426 177	632 705	325 952	392 333	1 422 459	16 130 655	<b>21 330 281</b>
<b>Всего</b>	<b>23 458 841</b>	<b>6 756 762</b>	<b>10 508 912</b>	<b>8 911 802</b>	<b>17 905 493</b>	<b>37 774 212</b>	<b>105 316 022</b>

**5. Временная структура обязательств по годам погашения.**

тыс.тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению							
		2005	2006	2007	2008	2009	2010	2012	2014
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ ПО ЛИНИИ KFW	765 141					765 141			
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ ПО ЛИНИИ МБРР	46 191			46 191					
ABN AMRO BANK AMSTERDAM	10 213 428	10 213 428							
GARANTIBANK INTERNATIONAL N.V.	555 173	125 227	429 946						
BANK GESELLSCHAFT BERLIN	1 795 718	148 990	208 877	243 217		598 803	595 831		
CREDIT SUISSE FIRST BOSTON SWITZERLAND	89 016		89 016						
BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK MILAN IT	45 433		45 433						
DRESDNER BANK AG, FR/M	1 133 178	403 335	189 259	414 633		125 951			
HSBC BANK KAZAKHSTAN	389 139	389 139							
MASHREQBANK PSC	645 098	55 767	454 695	134 636					
MASHREQBANK (DUBAI)	176 058	176 058							

RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG	225 016	47 820			177 196				
STANDARD BANK	8 666 834	7 584 754	1 082 080						
DEUTSCHE BANK AG, FR/M	1 112 491					1 112 491			
BANK OF MONTREAL, BEIJING	64 929	8 668	56 261						
INTESA SODITIC TRADE FINANCE LIMITED	291 844		291 844						
CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	6 480 298	6 480 298							
BANCA AGRICOLA MANTOVANA SPA	358 993				358 993				
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	6 139 364	1 915 121	2 537 524		1 352 600		334 119		
RABOBANK INTERNATIONAL	167 559		167 559						
ING BANK NV АМСТЕРДАМ	170 859	35 759	135 100						
NATEXIS BANQUES POPULAIRES PARIS	184 582	59 561	125 021						
HSH NORDBANK AG	2 724 484		2 724 484						
BAYERISCHE HYPO- UND VEREINSBANK AG	1 016 152					1 016 152			
SWEDBANK MARKETS	118 477	90 955	27 522						
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH, FR/M	1 364 416		1 364 416						
DEUTSCHE INVESTITIONS- UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT MBH (DEG)	678 328				678 328				
NEDERLANDSE FINANCIERINGS- MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELINGSLANDEN N.V.	678 328				678 328				
ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	1 061 486	121 429	534 277	405 780					
НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РК	2 088 999	88 999	2 000 000						
ДБ "НАЦ. БАНК ПАКИСТАНА В КАЗАХСТАНЕ	200 175	200 175							
БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА	1 082 417	1 082 417							

АЛЬЯНС БАНК	1 165 722	1 165 722							
КАЗКОММЕРЦБАНК	1 358 898	1 358 898							
ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 3 ЭМИССИИ	4 531 600				4 531 600				
ВЫПУЩЕННЫЕ ЕВРООБЛИГАЦИИ (3 ЛЕТ)	13 651 040			13 651 040					
ВЫПУЩЕННЫЕ ЕВРООБЛИГАЦИИ (5 ЛЕТ)	54 424 135					27 159 487		#####	
ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 2 ЭМИССИИ	273 982			273 982					
ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 4 ЭМИССИИ	4 400 062								#####
ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 5 ЭМИССИИ	3 222 734							#####	
КРЕДИТ ВОСТОЧНО-КАЗАХСТАНСКОГО АКИМАТА (УСТЬ-КАМЕНОГОРСКИЙ ФИЛИАЛ)	3 428	3 428							
КРЕДИТ АТЫРАУСКОГО АКИМАТА (АТЫРАУСКИЙ ФИЛИАЛ)	203 599	58 155	56 598	83 846	5 000				
КРЕДИТ КАРАГАНДИНСКОГО АКИМАТА ( КАРАГАНДИНСКИЙ ФИЛИАЛ)	12 665		12 665						
КРЕДИТ ТАРАЗКОГО АКИМАТА ( ФИЛИАЛ В Г. ТАРАЗ)	7 774	7 774							
КРЕДИТ МАНГИСТАУСКОГО АКИМАТА (АКТАУСКИЙ ФИЛИАЛ)	3 582		764	2 818					
<b>ВСЕГО</b>	<b>133 988 824</b>	<b>31 821 877</b>	<b>12 533 341</b>	<b>15 256 143</b>	<b>7 782 045</b>	<b>30 778 025</b>	<b>929 950</b>	<b>#####</b>	<b>#####</b>

133 988 824

#### 6. Анализ финансовых результатов.

ТЫС.ТЕНГЕ

Объем оказанных услуг	II квартал 2004г	II квартал 2005г	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	55 734 513	104 173 205	186.9%
В том числе:			
Банкам	4 402 271	1 124 955	-74.4%

· юридическим лицам (кроме банков)	45 200 891	88 438 113	95.7%
· физическим лицам (населению)	6 131 351	14 610 137	138.3%
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>84 401</b>	<b>2 277 260</b>	<b>2698.1%</b>
В том числе:			
· гарантии	32 302	0	-100.0%
· аккредитивы	52 099	2 277 260	4271.0%

Объем оказанных услуг	II квартал 2004г	II квартал 2005г	Увелич. /
			уменьш., %
<b>Расчетно-кассовое обслуживание</b>			
В том числе:			
Перевод платежей юридических лиц	185 940 889	523 417 524	181.5%
Денежные переводы физических лиц	5 017 289	17 941 259	257.6%
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	2 244 905	3 710 638	65.3%
ЕВРО	236 499	403 924	70.8%
Российские рубли	2 339 430	290 820	-87.6%
ПРОДАЖА ИНВАЛЮТЫ ФИЗЛИЦАМ			
Доллары США	34 365 786	73 759 782	114.6%
ЕВРО	9 310 816	30 677 139	229.5%
Российские рубли	1 057 030	2 153 000	103.7%
Другое	230 359	1 153 054	400.5%
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>122 654 482</b>	<b>151 250 344</b>	<b>123.3%</b>
В том числе:· покупка валюты по поручению клиентов	55 861 218	97 216 883	74.0%
продажа валюты по поручению клиентов	60 705 533	44 128 071	-27.3%

покупка ценных бумаг по поручению клиентов	3 427 949	9 548 980	178.6%
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	2 659 782	356 410	-86.6%

Объем оказанных услуг	II квартал 2004г	II квартал 2005г	Увелич. /
			уменьш., %
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>699 332 666</b>	<b>915 165 732</b>	<b>130.9%</b>
В том числе:			
от банков	28 971 424	28 762 372	-0.7%
от юридических лиц (кроме банков)	639 406 269	838 106 638	31.1%
от физических лиц (населения)	30 954 973	48 296 722	56.0%
<b>Прочие услуги</b>			
В том числе:			
открытие расчетных и текущих счетов частным предпринимателям	58 300	9 688 913	16519.1%
кастодиальная деятельность	3 821	3 099	-18.9%
акцептирование	0	0	
чековые операции	102 708	846 302	724.0%
трастовые (доверительные) операции	7 770	1 994 951	25575.0%
принятие на хранение и на инкассо материалов, ценностей, драгметаллов, акций и других ценных бумаг	11 672 976	3 684 326	-68.4%

**ДИРЕКТОР ДЕПАРТАМЕНТА БУХУЧЕТА  
И ОТЧЕТНОСТИ**

**НАЧАЛЬНИК ОТДЕЛА СВОДНОЙ  
ОТЧЕТНОСТИ**

июль 2005 года

**ДЕРЕВЯНКО А.М.**

**УЛЫБАЕВА Л.А.**