

О Т Ч Е Т

За 3 квартал 2004 г.

Раздел 1. Участие в составе других юридических лиц или организаций

За истекший период участие Банка в составе других организаций (ассоциациях, финансовых группах, холдингах, консорциумах) не изменилось.

Раздел 2. Финансовая информация.

1. Инвестиции и портфель ценных бумаг За III квартал 2004 г (по состоянию на 30.09.2004г)

тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	740,125	6,655	8,638	738,142
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	19,908,614	28,868,643	35,209,809	13,567,448
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	15,146,867	27,458,297	30,670,454	11,934,710
Негосударственные ценные бумаги	4,761,747	1,410,346	4,539,355	1,632,738
Прочие инвестиции* (гос. ЦБ, уд. до погашения)	12,586,273	11,560,409	10,486,193	13,660,489
Негосударственные ЦБ, уд. до погашения	1,368,572	21,740	1,390,312	0
Всего инвестиции	34,603,584	40,457,447	47,094,952	27,966,079

2. Кредитный портфель. За III квартал 2004 г (по состоянию на 30.09.2004г)

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	330,931	585,404	15,291,617	12,240,872	125,981	28,574,805
Доллар США	259,427	326,761	15,741,856	33,146,565	5,434,500	54,909,109
Евро			1,614,118	4,020,400	645,764	6,280,282
Прочие валюты						0
Всего:	590,358	912,165	32,647,591	49,407,837	6,206,245	89,764,196

Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка Республики Казахстан

по состоянию на 30.09.2004г в тыс.тенге

Тип Кредита	III квартал 2003г				III квартал 2004г			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	39,341,660	77.6	0	0	73,946,193	82.3	1,029,947	22.0
Сомнительный	10,578,854	20.9	770,551	49.8	13,817,803	15.3	1,656,836	35.3
1).сомнительные 1 категории	9,169,953	18.1	458,361	29.6	7,673,182	8.5	383,922	8.2
1).сомнительные 2 категории	323,157	0.6	32,469	2.1	2,894,172	3.2	291,859	6.2
1).сомнительные 3 категории	775,467	1.5	155,110	10.0	555,509	0.6	111,106	2.4
1).сомнительные 4 категории	121,865	0.2	30,463	2.0	1,913,873	2.1	478,726	10.2
Сомнительный с повышенным риском	188,412	0.4	94,148	6.1	781,067	0.9	391,223	8.3
Безнадёжный	764,154	1.5	776,588	50.2	2,000,200	2.2	2,001,788	42.7
Всего	50684668	100	1,547,139	100.00	89,764,196	100	4,688,571	100

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

по состоянию на 30.09.2004г в тыс.тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	15.2	26,780,325	20,223,337	18,428,857	28,574,805
Доллар США	14.2	51,565,427	18,804,250	15,460,568	54,909,109
Евро	12	4,020,283	2,868,977	608,978	6,280,282
Прочие валюты		0			0
Всего		82,366,035	41,896,564	34,498,403	89,764,196

3. Межбанковские займы.

по состоянию на 30.09.2004г в тыс.тенге

Статьи активов (А) или Обязательств (О)	III квартал 2003г		III квартал 2004г	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
Ссуды и средства банкам, всего	1,797,860	2.24	2,593,191	2
в тенге	1,500,000	1.87	1,000,000	0.76
в валюте	297,860	0.37	1,593,191	1.21
Кредиты и средства от банков, всего	20,641,226	28.67	29,802,162	26
в тенге	2,500,000	3.47	3,141,000	2.69
в валюте	18,141,226	25.20	26,661,162	22.87

В III 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 III квартала 2004г в Национальном банке РК было размещено 1000000 тыс.тенге. Увеличился объем клиентской денежной массы, что повлияло на общий

объем операций по привлечению и размещению средств на межбанковском рынке. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года этот показатель увеличился в 1.44 раза. Значительную часть привлеченных средств в III квартале 2004г составили краткосрочные займы от других банков - 12299100 тыс.тенге. Значительно возросли активы банка - по сравнению с аналогичным периодом прошлого года - в 1, 6 раза.

4. Депозиты.

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

по состоянию на 30.09.2004г в тыс. тенге

Валюта	Средняя ставка, %	Начальное сальдо			Конечное сальдо
			Дебет	Кредит	
депозита		сальдо	Дебет	Кредит	
Тенге	1.31	36,066,097	517,542,642	517,738,128	36,261,583
Доллар США	1.45	27,666,673	111,874,238	105,972,478	21,764,913
Прочие валюты	1.78	739,397	21,201,147	21,323,456	861,706
Всего		64,472,167	650,618,027	645,034,062	58,888,202

Временная структура отдельно по депозитам юридических и физических лиц

по состоянию на 30.09.2004г в тыс.тенге

Депозиты	До 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	17,701,210	17,199,897	1,892,221	780,553	4,876,059	
Физические лица	299,744	2,131,643	762,602	194,471	1,387,067	8,930,666	13,706,193
Всего	18,000,954	19,331,540	2,654,823	975,024	6,263,126	12,536,779	59,762,246

5. Временная структура займов по годам погашения

по состоянию на 30.09.2004г тыс.тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению							
		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
АКИМАТ Г.АЛМАТЫ	325	325							
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ ПО ЛИНИИ KFW	776,832						776,832		
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ ПО ЛИНИИ МБРР	93,558				93,558				

ABN AMRO BANK AMSTERDAM	8,342,720	8,342,720							
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH	7,897	7,897							
BANK GESELLSCHAFT BERLIN	1,812,290	23,618	298,324		80,301		670,167	121,169	618,711
CREDIT SUISSE FIRST BOSTON SWITZERLAND	234,191		234,191						
BAYERISCHE HYPO-UND VEREINSBANK MILAN IT	51,413			51,413					
DEUTSCHE BANK AG, FR/M	53,143						53,143		
DRESDNER BANK AG	997,915	65,229	200,145		590,244		142,297		
HSBC BANK KAZAKHSTAN	399,871	250,000	149,871						
MASHREQBANK PSC	667,188		533,248		133,940				
MASHREQBANK (UAE)	69,126	69,126							
RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG	1,498,242	1,249,940	42,388			205,914			
STANDARD BANK LONDON	8,029,946	1,301,946	6,728,000						
БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА	1,500,000	1,500,000							
BANCA AGRICOLA MANTOVANA SPA	413,356					413,356			
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRUCTION AND DEVELOPMENT	605,520	605,520							
ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	1,507,072	94,192	477,688	531,512	403,680				
NEDERLANDSE FINANCIERINGS-MAATSCHAPPIJ VOOR ONTWIKKELINGSLANDEN N.V.	672,800					672,800			
DEUTSCHE INVESTITIONS-UND ENTWICKLUNGSGESELLSCHAFT	672,800					672,800			

Т МВН (DEG)									
АЛЪЯНС БАНК	150,000	150,000							
ДБ "НАЦ. БАНК ПАКИСТАНА В КАЗАХСТАНЕ	135,394	67	135,327						
КАЗКОММЕРЦБАНК	1,945,600	1,945,600							
СІТІВАНК КАЗАКСТАН	134,560	134,560							
НУРБАНК	300,300	300,300							
БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ	631,480	631,480							
ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК	182,314	182,314							
MDM BANK, MOSCOW	132,592	132,592							
БАНК КАСПИЙСКИЙ	134,560	134,560							
ДЕМИР БАНК	67,280	67,280							
АЛЬФА БАНК РОССИЯ	538,240	538,240							
ПРОМСВЯЗЬБА НК АКБ	265,184	265,184							
АЛЬФА БАНК ДОЧЕРНИЙ	134,560	134,560							
AVN AMRO BANK KZ	67,280	67,280							
НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	300,000	300,000							
ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 3 ЭМИССИИ	4,499,664					4,499,664			
ВЫПУЩЕННЫЕ ЕВРООБЛИГАЦИИ	13,380,733				13,380,733				
ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 2 ЭМИССИИ	1,329,700				1,329,700				
КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА (РЕПО)	61,000	61,000							
АКИМАТ Г.АТЫРАУ	311,374	26800	122470	97104	60000	5000			
АКИМАТ Г.ТАРАЗ	27,310		27310						
АКИМАТ Г.КАРАГАНДА	25,090		9990	15100					
АКИМАТ Г.УСТЬ-КАМЕНОГОРСК	23,000	23000							
АКИМАТ Г.АКТАУ	5,660	1152	4508						
ВСЕГО:	53,189,080	18,606,482	8,963,460	695,129	16,072,156	6,469,534	1,642,439	121,169	618,711

Анализ финансовых результатов

на 30.09.2004г. в тыс.тенге

ТЫС.ТЕНГЕ

Объем оказанных услуг	III квартал 2003г	III квартал 2004г	Увелич. / уменьш., %
Кредитование, всего	50,474,239	49,195,838	-3%
В том числе:			
· Банкам	913,264	10,770	-99%
· юридическим лицам (кроме банков)	45,817,701	41,198,836	-10%
· физическим лицам (населению)	3,743,274	7,986,232	113%
Торговое финансирование, всего	62,539	109,289	75%
В том числе:			
· гарантии	93	0	-100%
· аккредитивы	62,446	109,289	75%
Расчетно-кассовое обслуживание, всего			
В том числе:			
<i>Перевод платежей юридических лиц</i>	151,241,542	135,193,531	-11%
<i>Денежные переводы физических лиц</i>	65,529	71,930	10%
<i>Услуги по конвертации (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	1,564,020	4,572,511	192%
ЕВРО	114,813	54,982	-52%
Российские рубли	8,897,650	1,723,868	-81%
ПРОДАЖА ИНВАЛЮТЫ ФИЗЛИЦАМ			
Доллары США	23,055,434	34,076,210	48%
ЕВРО	3,011,289	14,433,780	379%
Российские рубли	2,092,397	1,101,475	-47%
<i>Другое</i>	109,214	1,268	-99%
Брокерско-дилерские услуги, всего	86,706,746	182,448,822	110%
В том числе:· покупка валюты по поручению клиентов	20,406,635	24,634,749	21%
· продажа валюты по поручению клиентов	60,080,124	151,098,570	151%
Объем оказанных услуг	III квартал 2003г	III квартал 2004г	Увелич. / уменьш., %
· покупка ценных бумаг по поручению клиентов	3,311,821	3,945,640	19%
· продажа ценных бумаг по поручению клиентов	2,908,166	2,769,863	-5%
Привлечение депозитов, всего	595,738,695	725,486,773	22%

В том числе:			
от банков	14,226,238	56,055,013	294%
от юридических лиц (кроме банков)	566,200,158	627,020,658	11%
от физических лиц (населения)	15,312,299	42,411,102	177%
Прочие услуги			
В том числе:			
открытие расчетных и текущих счетов частным предпринимателям	3,628,302	66,376	-98%
кастодиальная деятельность	0	3,345	100%
акцептирование	0	0	0%
чековые операции	9	3,345	37067%
трасовые (доверительные) операции	0	3,252	100%
принятие на хранение и на инкассо материалов, ценностей, драгметаллов, акций и других ценных бумаг	832,677	3,252	-100%

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 01.10.2004г. в тыс.тенге

	здания и сооружения, земля	компьютерная техника	транспорт	Прочие активы	Капитальные затраты	Нематериальные активы	Всего
АТФБанк/свод/	1,491,187	195,335	251,086	767,166	32,433	287 896	321,590

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

За отчетный период Банком не разработаны новые виды услуг и банковских продуктов. 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 01.07.2004г. региональная сеть банка представлена 15 филиалами и 11 расчетно-кассовыми отделами.

В течение 3 квартала 2004г. произошли следующие изменения по региональной сети банка:

1. Открыт новый филиал банка в городе Уральск по адресу: 476410 Западно-Казахстанская обл., г.Уральск, ул. Плясункова, 99 (Приказ Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №258 от 11.08.2004г. «О выдаче согласия на открытие филиала АО «АТФБанк» в г. Уральск»).

2. Открыт новый филиал банка в городе Семипалатинск по адресу: 476410 Восточно-Казахстанская обл., г.Семипалатинск, ул. Интернациональная, 20 (Приказ Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций № 297 от 27.09.2004г. «О выдаче согласия на открытие филиала АО «АТФБанк» в г. Семипалатинск»).

По состоянию на 01.10.2004г. региональная сеть банка представлена 17 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.

И.о. Председателя Правления

Б.Т. Бейсенгалиев

Главный бухгалтер

А.М. Деревянко