

# О Т Ч Е Т

За 2002 г.

## Раздел 1. Описание деятельности ОАО «АТФБанк» за отчетный период

ОАО «АТФБанк» образован в июне 1995 года группой казахстанских и иностранных учредителей. Залогом успешной деятельности банка является активная деятельность казахстанских и международных учредителей, международные стандарты деятельности и высокий профессионализм сотрудников банка.

«АТФБанк» является универсальным банком, активно развивающим все виды банковской деятельности. Банк является активным участником межбанковского валютного и денежного рынка, проводит широкий круг операций на рынке государственных ценных бумаг и еврооблигаций Республики Казахстан, предоставляет услуги Кастодиана. «АТФБанк» является лидером на рынке операций с аффинированными драгоценными металлами.

Сегодня Банк активно развивает работу с предприятиями малого и среднего бизнеса различных секторов экономики Республики Казахстан.

### Значительные события в деятельности ОАО «АТФБанк» в 2002 году:

**январь:** ОАО «АТФБанк» стал одним из акционеров (0,4% от уставного капитала) одного из крупнейших в Казахстане «Народного Сберегательного банка Казахстана»

**январь:** постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан выдано ОАО «АТФБанк» согласие на приобретение статуса банковского холдинга ОАО «Банк Апогей».

**февраль:** банк начал выпуск виртуальных карточек VISA Virtuon.

**март:** После размещения субординированных облигаций второй эмиссии Банк увеличил собственный капитал до 5,9 млрд. тенге с порядка 4,5 млрд. тенге на начало текущего года. В то же время общий зарегистрированный объем второго выпуска пятилетних купонных субординированных облигаций составил \$10 млн.

**март:** Банк пролонгировал срок соглашения по первому синдицированному займу на последующие шесть месяцев. Deutsche Bank совместно с Raiffeisen Zentral Bank являлся организатором сделки по предоставлению ОАО «АТФБанк» в сентябре прошлого года синдицированного займа на сумму \$20 млн.

**март:** Банк купил 88,15% акций небольшого регионального "Банка Апогей" (головной офис в Костанайской области, на севере республики).

**май:** Банк направил на выплату акционерам банка дивидендов за 2001 год большую часть полученной за прошлый год чистой прибыли. Данное решение было принято на очередном годовом собрании акционеров банка.

Дивиденды выплачены как по простым, так и по привилегированным акциям.

**июнь:** По итогам первого квартала текущего года Банк получил чистую прибыль в размере более 231,7 млн.тенге, увеличив данный показатель по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 43,4%.

Общие доходы банка за указанный период выросли на 45,6% до 1,5 млрд. тенге, расходы соответственно - на 46% до более 1,23 млрд. тенге.

**сентябрь:** ОАО «АТФБанк» подписал с руководством Атырауской, Актюбинской, Мангистауской (все на западе республики) и Западно-Казахстанской областей меморандумы о сотрудничестве.

**октябрь:** Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Services впервые присвоило рейтинг ОАО "АТФБанк". Рейтинг присвоен на уровне "Ba3/NP" - по долгосрочным и краткосрочным депозитам в иностранной валюте (прогноз позитивный), "D-" - по уровню финансовой устойчивости (прогноз стабильный).

**октябрь:** Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги ОАО «АТФБанк». Долгосрочный и краткосрочный рейтинги подтверждены на уровне "B", индивидуальный - "D" и рейтинг поддержки - "5T". Прогноз долгосрочного рейтинга - "стабильный". Рейтинги отражают хорошо диверсифицированные доходы банка и его адекватную прибыльность.

**октябрь:** Банк полностью и в срок погасил синдицированный заем, привлеченный в 2001 году на сумму \$26,5 млн.

**октябрь:** ОАО «АТФБанк» выступил Генеральным спонсором проведения серии сольных фортепианных концертов Народной артистки РК, Лауреата международных конкурсов, Профессора Жании Аубакировой.

**октябрь:** «АТФБанк» привлек очередной синдицированный заем на общую сумму \$40 млн. Синдицированный заем предоставлен сроком на один год с возможной пролонгацией еще на полгода. Ставка привлечения займа составила LIBOR + 2,9%.

Организатором займа выступил Deutsche Bank AG London. Участники займа - Kuwait Investment Company (S.A.K); Deutsche Bank AG London; Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG; Bank Austria Creditanstalt AG; Vereins- und Westbank AG; Mashreqbank psc; Noble Trade Finance SA; American Express Bank GmbH; Bankgesellschaft Berlin AG; BRE Bank SA; Commerzbank (Eurasija) SAO, Moscow; International Moscow Bank, Moscow; The Park Avenue Bank, N.A.; Citibank, N.A., Bahrain; Raiffeisen Zentralbank Österreich Aktiengesellschaft; Baden-Württembergische Bank Aktiengesellschaft; Coöperative Centrale Raiffeisen-Boerenleenbank B.A.; Dresdner Bank Luxembourg S.A.; Natexis Banques Populaires; The Bank of New York.

**ноябрь:** Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service повысило долгосрочный депозитный рейтинг ОАО «АТФБанк» в иностранной валюте с "Ba3" до "Ba2".

**ноябрь:** Банк увеличил свою долю участия в уставном капитале ОАО «Народный сберегательный банк Казахстана» до 7,27 %.

**ноябрь:** ОАО «АТФБанк» исполнилось 7 лет. За семь лет активной работы АТФБанк стал четвертым банком Республики по величине активов, составляющих на 1 ноября 2002г. 57,5 млрд. тенге. При этом собственный капитал на 1 ноября 2002г. составлял свыше 6,4 млрд. тенге, а чистая прибыль по состоянию на 1 ноября получена в размере 902,6 млн. тенге.

**ноябрь:** В честь 7-летия, банк провел розыгрыш денежных призов среди вкладчиков, разместивших средства на срочные депозиты. 10 вкладчиков банка получили выигрыши по 100.000 тенге и один вкладчик стал миллионером, получив 1.000.000 тенге.

**ноябрь:** АТФБанк выступил Генеральным спонсором выставки «Бухучет, аудит и налогообложение 2002».

**декабрь:** по итогам конкурса среди делового мира Астаны, проводимого Республиканским экономическим журналом “Деловой мир Астаны”, под эгидой Акима г. Астана, в честь пятилетия переноса столицы 20 декабря 2002 года в номинации “Финансовая поддержка бизнеса” филиал АТФБанк в городе Астане был объявлен победителем.

По результатам финансово-хозяйственной деятельности, за отчетный период банк получил чистую прибыль в размере 1,086 млрд. тенге, вместе с тем активы по состоянию на 31 декабря 2002 года составили 58,3 млрд. тенге, собственный капитал - около 5,5 млрд. тенге. На сегодняшний день АТФБанк является четвертым банком в республике по величине активов.

В текущем году было принято важное решение – унификация наименования Банка. Прежнее наименование Банка - на государственном языке «Алматы сауда-каржы банкі» ААК, на русском языке ОАО «Алматинский торгово-финансовый банк», на английском языке OJSC «Almaty Merchant bank» - создавало различное звучание названия банка на разных языках. Было принято решение об унификации наименования банка, как в звуковом, так и визуальном исполнении. Банк переименован в «АТФБанк» ашық акционерлік қоғамы на государственном языке, Открытое акционерное общество «АТФБанк» на русском языке, OJSC «ATFBank» на английском языке.

С изменением названия Банка возникла необходимость в создании нового сайта в сети Интернет. Сегодня функционирует сайт Банка по адресу [www.atfbank.com](http://www.atfbank.com) для англоязычной аудитории и [www.atfbank.kz](http://www.atfbank.kz) для отечественных пользователей. На сайте существует возможность ознакомиться с последними банковскими новостями, подробно представлена информация о банковских услугах, а также о филиальной сети Банка. Также на сайте можно ознакомиться с финансовой отчетностью АТФБанка.

Со времени основания АТФБанк активно расширялся вслед за возрастающими потребностями клиентов, предлагая клиентам новые эффективные финансовые инструменты. Сегодня АТФБанк предлагает своим клиентам широкий спектр современных банковских продуктов, отработанные внутренние технологии, благодаря которым клиент получает качественный сервис, начиная от расчетно-кассового обслуживания до управления своим счетом через систему «Банк-офис». Ориентир на клиента – одно из ключевых звеньев в концепции банка.

Тесные партнерские отношения с крупными корпоративными клиентами и национальными компаниями продолжали оставаться одной из сильных сторон Банка в отчетный период. В то же время Банк активизировал свою деятельность в сфере розничного бизнеса. Это отразилось на росте числа розничных клиентов.

Основные клиенты Банка - предприятия нефтегазового сектора, транспортировки нефти и газа, черной и цветной металлургии, добычи и переработки драгоценных металлов, сельского хозяйства, пищевой промышленности, связи, строительства, транспорта и широкий круг предприятий оптовой и розничной торговли. Сегодня Банк активно развивает работу с предприятиями малого и среднего бизнеса различных секторов экономики Республики Казахстан. Банк осуществляет финансирование проектов крупных промышленных предприятий, выдает ссуды малым и средним компаниям, развивает потребительское кредитование. Серьезное развитие получили документарные операции, и для их осуществления АТФБанк имеет широкий спектр разнообразных кредитных линии ведущих европейских и американских финансовых учреждений. Особое внимание уделяется финансированию малого и среднего казахстанского бизнеса. Банк является финансовым оператором кредитных линий Европейского банка реконструкции и развития (EBRD),

Всемирного банка (WB), Азиатского банка развития (ADB), германской KfW (Kreditanstalt für Wiederaufbau), направленных на поддержку отечественных предприятий малого и среднего бизнеса. По результатам мониторинга, проводимого Министерством сельского хозяйства Республики Казахстан, АТФБанк признан одним из лидеров реализации кредитной линии Всемирного банка в рамках проекта «Постприватизационная поддержка сельского хозяйства».

В целях формирования высококачественного банковского обслуживания в регионах, развития современных банковских технологий и удовлетворения потребностей реального сектора экономики АТФ Банк развивает филиальную сеть. Филиалы банка функционируют в 11 городах Казахстана. В ближайшее время планируется открытие филиалов в Актобе (административный центр Актюбинской области) и Уральске (административный центр Западно-Казахстанской области).

Основной приоритет АТФБанка остается прежним - предоставление высококачественного банковского обслуживания предприятиям всех форм собственности и населению, непрерывное повышение качества и конкурентоспособности оказываемых клиентам услуг.

## **Раздел 2. Изменения в структуре управления и акционеров ОАО «АТФБанк», участие в уставном капитале (составе) других юридических лиц**

### **1. Изменения в составе наблюдательного, исполнительного и контрольного органов за отчетный период**

За отчетный период в составе органа управления, исполнительного и контрольного органов Банка произошли следующие изменения:

➤ Список членов Совета Директоров ОАО «АТФБанк» (орган управления) по состоянию на 31.12.2002 г.:

№	ФИО	Должность
1	Сатылганов Кайрат Алпамышович (Председатель Совета Директоров)	Председатель правления ОАО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»
2	Окаев Еркеблан Кабиевич	Председатель Правления ОАО «АТФБанк»
3	Охлопков Юрий Юрьевич	Председатель Правления ЗАО «АТФ – Лизинг»
4	Бергалиев Тимур Максutowич	Председатель Правления ОАО «Финтрейд»

Согласно решения Годового общего собрания акционеров от 17 мая 2002 г. в состав вошли следующие новые члены Совета Директоров ОАО «АТФБанк»:

№	ФИО	Трудовая деятельность
1	Окаев Еркеблан Кабиевич	ОАО «АТФБ»: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управляющий Директор с мая 2001г. по настоящее время</li> <li>▪ Заместитель Председателя Правления с июня 1998г. по май 2001г.</li> <li>▪ И.О. Заместителя Председателя Правления и</li> </ul>

		<p>Директор Департамента Казначейства с марта по июнь 1998г</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Директор Департамента казначейства с февраля по март 1998г.</li> </ul>
2	Охлопков Юрий Юрьевич	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Агентство по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан главный специалист отдела политики доходов Управления бюджетной политики и Департамента бюджетных программ с сентября 1998 по январь 2001 г.</li> <li>▪ ООО «Корпорация ТРИО» Коммерческий Директор с февраля 1999 г. по сентябрь 2000 г.</li> <li>▪ ТОО «АТФ-Лизинг» менеджер кредитного отдела с 14 ноября 2000 г. по 02 января 2001 г. заместитель директора с 03 января 2001 г. по 04 апреля 2001 г. Директор с 05 апреля 2001 г. по настоящий момент. 16 апреля 2001 г. ТОО «АТФ-Лизинг» преобразовано в ЗАО «АТФ-Лизинг» (правоприемник)</li> </ul>

➤ Список членов правления ОАО «АТФБанк» (исполнительный орган) по состоянию на 31.12.2002 г.:

№	ФИО	Должность
1	Окаев Еркеблан Кабиевич	Председатель правления
2	Кыдырбаев Досым Хамитович	Первый заместитель Председателя правления
3	Сейтбеков Айдар Лесбекович	Управляющий директор
4	Синдонис Ирина Васильевна	Управляющий директор
5	Куанышев Талгат Жуманович	Управляющий директор
6	Абдухаликов Талгат серикович	Управляющий директор
7	Шайдаров Надим Зейнуллоевич	Управляющий директор
8	Деревянко Аида Михайловна	Директор департамента бухучета – Главный бухгалтер

В течение отчетного периода в состав Правления Банка вошел Шайдаров Н.З.:

ФИО	Возраст	Образование	Должность в банке	Период работы в банке	Ключевые должности в других банках
Шайдаров Надим Зейнуллоевич	38 лет	Московский Университет Дружбы народов им. Патриса Лумумбы	Управляющий директор	15.04.2002 г.- настоящее время	Зам. директора по коммерческой работе Алматинского областного филиала Народного Банка, Первый зам.

					директора, Директор Акмолинского областного филиала Народного банка
--	--	--	--	--	--

➤ Контрольный орган Банка (аудиторы) по состоянию на 31.12.2002 г. представлен Приходько Галиной Петровной, паспорт Р КАЗ № 2639180, выданный МВД РК г. Алматы 25.01.2000 г.

**2. Информация обо всех существенных сделках с акциями ОАО «АТФБанк» и изменения, произошедшие в составе акционеров, владеющих акциями в размере пяти и более процентов от оплаченного уставного капитала Банка за отчетный период**

В первом полугодии 2002 г. произошло первичное размещение акций ОАО «АТФБанк» в количестве 900 (девятьсот) простых именных акций седьмой эмиссии на сумму 900 000 (девятьсот тысяч) тенге. Данное размещение акций производилось закрытым способом, т.е. среди акционеров ОАО «АТФБанк». Продаваемые акции разместились следующим образом:

№	Продавец акций	Покупатель акций	Объем сделки (шт.)	Сумма сделки (тенге)
1	ОАО «АТФБанк»	физическое лицо (6 человек)	210	210 000,0
2	ОАО «АТФБанк»	ЗАО «Издательский дом «БИКО» Адрес: 480096, г. Алматы, ул. Муратбаева, д.134	690	690 000,0
		<b>Итого</b>	<b>900</b>	<b>900 000,0</b>

Кроме того, на основании решения Совета директоров ОАО «АТФБанк» от 14 ноября 2002 г., Банк выкупил 26 (двадцать шесть) привилегированных акций ОАО «АТФБанк» на сумму 52 000 (пятьдесят две тысячи) у акционера Мухамедеева С.М. Таким образом, по состоянию на 31.12.2002 г. на реэмисионном счету ОАО «АТФБанк» числилось 26 штук привилегированных именных акций.

**3. Информация о всех сделках ОАО «АТФБанк» с акциями или долями в капитале других юридических лиц в размере пять или более процентов от оплаченного уставного капитала такого юридического лица, а также информация о всех сделках, приведших к тому, что Банк в сумме приобрела или продала акции (долю) на такую сумму.**

За отчетный период (01.01.2002 г. – 31.12.2002 г.) ОАО «АТФБанк» провел следующие сделки по приобретению и продаже акций (доли) в уставном капитале других юридических лиц:

№	Предмет сделки	Продавец	Покупатель	Объем сделки (шт. акций или доля участия (%))	Сумма сделки

1	простые именные акции ОАО «Народный сберегательный банк Казахстана»	ОАО «Народный сберегательный банк Казахстана»	ОАО «АТФБанк»	7,27 % ( 7 199 811 штук акций)	697.938.000,00 тенге
2	акции ОАО «Банк Апогей»	ОАО «Банк Апогей»	ОАО «АТФБанк»	92,83 % (35 939 штук акций)	509.782.379,79 тенге
3	доля участия в уставном капитале ТОО «Ориент – Ломбард»	ОАО «АТФБанк»	Аюбаев Эдиге Сагидович (ТОО «Ориент – Ломбард»)	20 %	1.000.000,00 тенге

№	Наименование	Местонахождение	Сфера деятельности
1	ОАО «Народный сберегательный банк Казахстана»	480046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97	Банковские операции
2	ОАО «Банк Апогей»	458014, г. Костанай, 8 мкр., дом 19	Банковские операции
3	ТОО «Ориент – Ломбард»	480012, г. Алматы, ул. Жамбыла, 100	Банковские, ломбардные операции

**Список юридических лиц, в которых Банк владеет акциями (долей) в размере пять и более процентов от оплаченного уставного капитала:**

Полное наименование Юридического лица	Информация о первом руководителе	Юридический адрес	Доля Банка в уставном капитале юридического лица	Вид деятельности
Закрытое акционерное общество «Страховая компания «АТФ ПОЛИС»	Председатель Правления - Сагиндыков Б.К.	480091, г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 83	100 %	страхование
ОАО «Банк Апогей»	Председатель Правления - Такабаев Б.Т.	458014, г. Костанай, 8 мкр-он, д.19	92,83 %	Банковские операции
Закрытое акционерное общество «АТФ - Лизинг»	Директор - Охлопков Ю.Ю.	480060, г. Алматы, ул. Радостовца, 183 А	9 %	Лизинг, коммерческая деятельность
ОАО «НСБК»	Председатель Правления – Сатылганов К.А.	480046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97	7,27 %	Банковские операции

Товарищество с ограниченной ответственностью “АТФ - Инвест”	Директор – Калиев А.С.	480060, г. Алматы, ул. Джумалиева, 157	6,67 %	Маркетинговые исследования и реализация инвестиционных проектов
---	------------------------	--	--------	---

**4. Сведения о принятии участия за отчетный период в ассоциациях, промышленных, финансовых группах, холдингах, концернах, консорциумах.**

Тип группы	Наименование, место нахождения	Цель создания организации	Место и функции Банка в данных организациях
Банковские группы	ЗАО «Процессинговый центр» 480091, г. Алматы, мкр-он Коктем-3, 21	Осуществление деятельности, направленной на развитие межбанковской системы платежных карточек, извлечение дохода от производственно-хозяйственной деятельности и использование его в интересах акционеров	участие в акционерном капитале общества и реализация всех прав акционера согласно действующему законодательству <i>(Акции приобретены Банком в 2002 г.)</i>
Ассоциации	Ассоциация финансистов Республики Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67.	Участие в правовой реформе, разработке нормативно-правовых актов, представление и защита интересов членов Ассоциации в гос. и иных органах, стимулирование развития финансовой системы РК путем взаимодействия с гос. органами	участие в разработке проектов законодательных актов и подзаконных нормативных правовых актов Республики Казахстан

Банк не принадлежит к промышленным и финансовым группам, холдинговым компаниям, концернам и консорциумам.

**5. Список организаций, признаваемых в соответствии с законодательством о банках и банковской деятельности, аффилированными к Банку.**

Наименование	Доля участия АТФБ	Фактическое местонахождение	Сфера деятельности
<b>ЗАО «Страховая компания АТФ-полис»</b>	100 %	480091, г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 83	Страхование
<b>ОАО «Банк Апогей»</b>	92,83 %	458014, г. Костанай, 8 мкр., дом 19	Банковские операции

### Раздел 3. Финансовая информация

#### 1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 2002 г. (по состоянию за 31.12.2002 г.)

тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное	Дебет	Кредит	Конечное	
	сальдо			сальдо	
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	198624	1387552	1311	1584865	
<b>Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего</b>	<b>414289</b>	<b>32503091</b>	<b>27925652</b>	<b>4991728</b>	
в том числе:					
Государственные ценные бумаги	0	22609864	18872358	3737506	
Негосударственные ценные бумаги	414289	9893227	9053294	1254222	
Прочие инвестиции* (гос. ЦБ, уд. до погашения)	6255158	21324626	18380482	9199302	
<b>Всего инвестиции</b>	<b>6868071</b>	<b>55215269</b>	<b>46307445</b>	<b>15775895</b>	<b>15775895</b>

#### 2. Кредитный портфель за 2002 г. (по состоянию за 31.12.2002 г.)

##### Отраслевая структура кредитного портфеля

тыс.тенге

Наименование отрасли:	За 2001г	Доля , %	За 2002г	Доля %
Сельское хозяйство, охота и связанные с этим услуги	5886593	23.472	3835 295	11.084
Лесоводство, лесозаготовки и связанные с этим услуги	5976	0.024	0	0
Рыболовство, деятельность рыбопитомников и рыбных ферм	347	0.001	6 400	0.018
Добыча угля и лигнита; разработка торфа	13609	0.054	190 280	0.550
Добыча сырой нефти и природного газа; услуги, связанные с добычей нефти и газа	656251	2.617	702 383	2.030
Добыча урановой руды	0	0	0	0
Добыча металлических руд	658375	2.625	178 626	0.516
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	33044	0.132	17 144	0.050
Производство пищевых продуктов	2752877	10.977	3543 242	10.240
Производство табачных изделий	39423	0.157	0	0
Производство текстильных изделий	0	0	134 262	0.388
Производство одежды; выделка и крашение меха	5364	0.021	21 223	0.061
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	0	0	1 500	0.004
Производство древесины и деревянных изделий	7870	0.031	20 992	0.061
Производство бумаги и картона	44311	0.177	4 411	0.013
Издательское дело, типографское дело, воспроизведение информационных материалов	143248	0.571	79 009	0.228
Производство кокса, перегонка нефти, производство и переработка ядерных материалов	0	0	56	0.0002
Химическая промышленность	10056	0.040	12 166	0.035

Производство резиновых и пластмассовых изделий	7510	0.030	40 053	0.116
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	0	0	31 343	0.091
Металлургическая промышленность	2697236	10.755	762 401	2.203
Производство готовых металлических изделий	2659	0.011	0	0
Производство машин и оборудования	6979	0.028	160 073	0.463
Производство канцелярского оборудования и вычислительной техники	0	0	0	0
Производство электрических машин и оборудования	0	0	0	0
Производство оборудования для радио, телевидения и связи	0	0	0	0
Производство медицинских приборов; прецизионных и оптических инструментов, наручных и прочих часов	424	0.002	0	0
Автомобильная промышленность	0	0	7 792	0.023
Производство прочего транспортного оборудования	22936	0.091	0	0
Производство мебели; прочие отрасли промышленности	28067	0.112	418 047	1.208
Вторичная переработка	195761	0.781	6 038	0.017
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0	0
Сбор, очистка и распределение воды	0	0	14 044	0.041
Строительство	677181	2.700	5410 785	15.637
Продажа, техническое обслуживание и ремонт автомобилей	75393	0.301	345 056	0.997
Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	6513378	25.971	9221 102	26.650
Розничная торговля и ремонт изделий домашнего пользования	839958	3.349	3023 825	8.739
Гостиницы и рестораны	25906	0.103	323 672	0.935
Сухопутный транспорт	278414	1.110	38 272	0.111
Водный транспорт	0	0	0	0
Воздушный транспорт	0	0	0	0
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	28857	0.115	60 426	0.175
Почта и связь	788020	3.142	545 475	1.576
Финансовое посредничество	35538	0.142	94 972	0.274
Страхование	0	0	0	0
Деятельность, являющаяся вспомогательной по отношению к финансовому посредничеству и страхованию	565200	2.254	1279 124	3.697
Операции с недвижимым имуществом	7377	0.029	170 134	0.492
Аренда без персонала	0	0	128 167	0.370
Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	4625	0.018	57 664	0.167
Исследования и разработки	5902	0.024	2 724	0.008
Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям	195289	0.779	385 262	1.113
Государственное управление	0	0	0	0
Образование	65438	0.261	60 199	0.174
Здравоохранение и социальные услуги	108092	0.431	168 881	0.488
Канализация, свалки и удаление отходов	0	0	0	0
Деятельность ассоциаций и объединений	0	0	5 362	0.015
Деятельность в области организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	141177	0.563	230 414	0.666

Предоставление индивидуальных услуг	134386	0.536	126 143	0.365
Услуги по ведению домашнего хозяйства	342850	1.367	451 495	1.305
Физические лица	487383	1.943	2284 805	6.603
Деятельность экстерриториальных организаций	540359	2.155	667	0.002
<b>Итого:</b>	<b>25079639</b>	<b>100</b>	<b>34601 406</b>	<b>100</b>

### Валютная и временная структуры кредитного портфеля

тыс.тенге

Валюта	До	От 1 до	От 3 до	От 6 мес. до 1 года	От 1 года	От 3 до	Свыше	Всего
	1 мес.	3 мес.	6 мес.		до 3 лет	5 лет	5 лет	
Тенге	53966	848880	2003174	3876763	2143667	490182	498	9417130
Доллар США	97316	1187245	811493	8209933	11190960	2017190	1597	23515734
Евро			3043	319046	405841	940612		1668542
Прочие валюты								0
<b>Всего:</b>	<b>151282</b>	<b>2036125</b>	<b>2817710</b>	<b>12405742</b>	<b>13740468</b>	<b>3447984</b>	<b>2095</b>	<b>34601406</b>

### Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка РК

тыс. тенге

Тип	IV квартал 2001г				IV квартал 2002г			
	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный	14059302	56.05	0	0	25917060	73.64	0	0
Субстандартный	10457358	41.69	561548	69	7511178	21.35	384923	34.5
Неудовлетворительный	349224	1.39	79916	9.82	286431	1.81	63513	5.7
Сомнительный с повышенным риском	82912	0.33	41456	5.09	440302	2.18	220151	19.7
Безнадёжный	130843	0.54	130843	16.09	446435	1.02	446435	40.1
<b>Всего</b>	<b>25079639</b>	<b>100</b>	<b>813763</b>	<b>100</b>	<b>34601406</b>	<b>100</b>	<b>1115022</b>	<b>100</b>

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

тыс.тенге

Валюта	Средняя ставка, %	Начальное			Конечное сальдо
		сальдо	Дебет	Кредит	
Тенге	16	6580410	45784499	42947779	9417130
Доллар США	15	18207334	52523792	47215392	23515734
Евро	12	291895	1701980	325333	1668542
Прочие валюты					0
<b>Всего</b>		<b>25079639</b>	<b>100010271</b>	<b>90488504</b>	<b>34601406</b>

### 3. Межбанковские займы.

тыс. тенге

Статьи активов (А) или Обязательств (О)	31/12. 2001г		31/12. 2002г	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>300400</b>	<b>0.76</b>	<b>1366850</b>	<b>2.35</b>
в тенге	0		1211000	2.08
в валюте	300400	0.76	155850	0.27
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>8420773</b>	<b>24.18</b>	<b>16478349</b>	<b>31.22</b>

в тенге	0		2116000	4.01
в валюте	8420773	24.18	14362349	27.21

В 2002г. ОАО "АТФБанк" активно осуществлял межбанковские операции как на внутреннем Казахском, так и на зарубежном межбанковском рынках. Максимальный объем операций приходится на краткосрочные привлеченные депозиты overnight, что составляет примерно 84% от общего объема привлеченных депозитов от других банков. Долгосрочное привлечение не играло значительную роль в общем объеме сделок ДЕПО. Большое значение имело долгосрочное размещение средств в банках Республики Казахстан в том числе в Национальном банке РК. По сравнению с прошлым годом значительно возрос объем по всем межбанковским займам: - размещенных депозитов в других банках на 75% ; - привлеченных депозитов от других банков в 2,5 раза. Банк продолжает активно работать на межбанковском депозитно-кредитном рынке, имеет стабильное положение и хорошую репутацию.

#### 4. Депозиты

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

Валюта депозита	Средняя ставка, %	тыс.тенге			Конечное сальдо
		Начальное сальдо	Дебет	Кредит	
Тенге	0.72	7817968	2019635174	2026808691	14991485
Доллар США	1.3	11352792	385917422	390058553	15493923
Прочие валюты		400240	37402154	37410595	408681
<b>Всего</b>		<b>19571000</b>	<b>2442954750</b>	<b>2454277839</b>	<b>30894089</b>

#### Временная структура раздельно по депозитам юридических и физических лиц

Депозиты	тыс.тенге						
	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	1115796	290410	256570	56790	1081982	4916945	<b>7718493</b>
Физические лица	15403792	720759	1374267	63142	668500	4945136	<b>23175596</b>
<b>Всего</b>	<b>16519588</b>	<b>1011169</b>	<b>1630837</b>	<b>119932</b>	<b>1750482</b>	<b>9862081</b>	<b>30894089</b>

#### 5. Временная структура займов по годам погашения

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	тыс.тенге							
		Сумма к погашению							
		2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ ПО ЛИНИИ KFW	964,086							964,086	
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ ПО	212,282	212,282							

<b>ЛИНИИ МБРР</b>									
<b>ОАО БАНК ТУРАНАЛЕМ (РЕПО)</b>	<b>300,000</b>	300,000							
<b>ОАО ТЕКСАКАБАНК (РЕПО)</b>	<b>260,000</b>	260,000							
<b>ОАО НУРБАНК (РЕПО)</b>	<b>100,000</b>	100,000							
<b>ЗАО БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА (РЕПО)</b>	<b>256,000</b>	256,000							
<b>КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА (РЕПО)</b>	<b>191,001</b>	191,001							
<b>RAIFFEISEN ZENTRALBANK OESTERREICH AG</b>	<b>946,609</b>	946,609							
<b>STANDART BANK LONDON</b>	<b>1,694,504</b>	1,694,504							
<b>BANKGESELLSCHAFT BERLIN AG</b>	<b>194,490</b>	63,352				131,138			
<b>CITIBANK NEW- YORK</b>	<b>628,890</b>	628,890							
<b>ЗАО ДБ HSBC BANK KAZAKHSTAN</b>	<b>469,658</b>	469,658							
<b>MASHREQBANK PSC</b>	<b>98,215</b>	98,215							
<b>DRESDNER BANK AG</b>	<b>589,359</b>	44,450				544,909			
<b>DEUTSCHE BANK AG</b>	<b>6,234,000</b>	6,234,000							
<b>ОАО ТЕКСАКАБАНК</b>	<b>150,000</b>	150,000							
<b>ОАО НУРБАНК</b>	<b>200,000</b>	200,000							
<b>ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛ БСТВА</b>	<b>787,042</b>		233,774	553,268					
<b>ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛ БСТВА ПО ЛИНИИ АБР</b>	<b>49,872</b>	49,872							
<b>ЗАО НПФ НАРОДНОГО БАНКА КАЗАХСТАНА - СУБОРДИНИРОВАН НЫЕ ОБЛИГАЦИИ</b>	<b>625,584</b>					625,584			
<b>ЗАО ОНПФ ОТАН - СУБОРДИНИРОВАН НЫЕ ОБЛИГАЦИИ</b>	<b>91,549</b>					91,549			
<b>ЗАО ОНПФ СЕНИМ - СУБОРДИНИРОВАН НЫЕ ОБЛИГАЦИИ</b>	<b>305,163</b>					305,163			
<b>ЗАО ОНПФ НАРОДНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД - СУБОРДИНИРОВАН</b>	<b>19,073</b>					19,073			

<b>НЫЕ ОБЛИГАЦИИ</b>									
<b>ЗАО ОНПФ КАПИТАЛ - СУБОРДИНИРОВАН НЫЕ ОБЛИГАЦИИ</b>	12,969					12,969			
<b>ЗАО НПФ АБН АМРО КАСПИЙМУНАЙГАЗ - СУБОРДИНИРОВАН НЫЕ ОБЛИГАЦИИ</b>	10,299					10,299			
<b>ЗАО БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА - СУБОРДИНИРОВАН НЫЕ ОБЛИГАЦИИ</b>	153,726					153,726			
<b>ЗАО ЭКСИМБАНК КАЗАХСТАН - СУБОРДИНИРОВАН НЫЕ ОБЛИГАЦИИ</b>	307,451					307,451			
<b>КРЕДИТ АТЫРАУСКОГО АКИМАТА (АТЫРАУСКИЙ ФИЛИАЛ)</b>	144,780	77,980	20,800	46,000					
<b>КРЕДИТ КАРАГАНДИНСКОГ О АКИМАТА (КАРАГАНДИНСКИ Й ФИЛИАЛ)</b>	28,512			28,512					
<b>ВСЕГО</b>	<b>16,025,114</b>	<b>11,976,813</b>	<b>254,574</b>	<b>627,780</b>	<b>0</b>	<b>2,201,861</b>	<b>0</b>	<b>964,086</b>	<b>0</b>

## 6. Анализ финансовых результатов

Объем оказанных услуг	2001г	2002г	Увелич. /
			уменьш., %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>49478786</b>	<b>124080217</b>	<b>250.8%</b>
В том числе:			
· Банкам	87270	720332	825.4%
· юридическим лицам (кроме банков)	47354261	117459554	248.0%
· физическим лицам (населению)	2037255	5900331	289.6%
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>2172823</b>	<b>1618569</b>	<b>74.5%</b>
В том числе:			
· гарантии	12744	2218	17.4%
· аккредитивы	2160079	1616351	74.8%
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>			
В том числе:			
<i>Перевод платежей юридических лиц</i>	184581285	366596786	198.6%
<i>Денежные переводы физических лиц</i>	1363025	1614582	118.5%
<i>Услуги по конвертации</i>			
<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	10265984	10047426	97.9%
ЕВРО	1798897	165147	9.2%
Российские рубли	13771255	8164040	59.3%
ПРОДАЖА ИНВАЛЮТЫ ФИЗЛИЦАМ			
Доллары США	112231201	95121261	84.8%
ЕВРО	9731880	29867615	306.9%
Российские рубли	736324	435270	59.1%
<i>Другое</i>	300704	266757	88.7%
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>147614628</b>	<b>236463275</b>	<b>160.2%</b>
В том числе: · покупка валюты по поручению клиентов	28552418	72971646	255.6%
· продажа валюты по поручению клиентов	49800338	94533199	189.8%
<b>Объем оказанных услуг</b>	<b>IV квартал 2001г</b>	<b>IV квартал 2002г</b>	<b>Увелич. / уменьш., %</b>
· покупка ценных бумаг по поручению клиентов	36215058	37017416	102.2%
· продажа ценных бумаг по поручению клиентов	33046814	31941014	96.7%
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>1037357773</b>	<b>2506094055</b>	<b>241.6%</b>
В том числе:			
· от банков	97149678	92952656	95.7%
· от юридических лиц (кроме банков)	919620659	2379814604	258.8%
· от физических лиц (населения)	20587436	33326795	161.9%
<b>Прочие услуги</b>			
В том числе:			
открытие расчетных и текущих счетов частным предпринимателям	4293960	7074793	164.8%
кастодиальная деятельность	18341	12349	67.3%
акцептирование	0	0	0.0%
чековые операции	23278	33073	142.1%
трастовые (доверительные) операции	74	646	873.0%
принятие на хранение и на инкассо материалов, ценностей, драгметаллов, акций и других ценных бумаг	12195802	21128215	173.2%

## 7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан по состоянию на 01.01.2003 г. (с учетом заключительных оборотов)

тыс.тенге

Коэффициент достаточности собственных средств	
<b>Капитал первого уровня</b>	
Оплаченный уставный капитал в пределах зарегистрированного (счет 3001)	3,099,974
Дополнительный капитал (счет 3101)	216,906
Фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет (счета 3510, 3580)	1,041,338

<b>минус:</b>		
нематериальные активы (счет 1659 минус счет 1699 минус лицензионное программное обеспечение)		61,158
убытки прошлых лет		0
превышение расходов текущего года над доходами текущего года		0
<b>ИТОГО КАПИТАЛ ПЕРВОГО УРОВНЯ - К1</b>		<b>4,297,060</b>
<b>Капитал второго уровня</b>		
Превышение доходов текущего года над расходами текущего года (счет 3599)		1,085,902
Переоценка основных средств и ценных бумаг (счета 3540, 3561)		21,167
Общие резервы (проевизии) (счета 1465, 1469) в сумме, не превышающей 1,25% суммы Ар		452,996
Субординированный срочный долг (счета 2401, 2402)		1,220,651
<b>ИТОГО КАПИТАЛ ВТОРОГО УРОВНЯ - К2</b>		<b>2,780,716</b>
Инвестиции банка в акции и субординированный долг других юридических лиц (счета 1451,1452,1471, 1472,1476) - ИК		809,006
Сумма кастодиальной деятельности		756,364
Сумма всех активов банка - А, уменьшенная на сумму кастодиальной деятельности		57,518,745
<b>Отношение собственного капитала банка первого уровня за вычетом доли ИК, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного 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 второго уровня-</b>		
<b>к1</b>		
<b>к1 = (К1 - ИК) / (А - ИК)</b>	(min 0, 06)	<b>0.067</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ: К=К1+К2-ИК</b>		<b>6,268,770</b>
<b>Сумма активов, взвешенных по степени риска</b>		
<b>II группа (20% риска)</b>		
Валюта стран, имеющих рейтинг ниже "АА"		4,306
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-"		230,290
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-"		126,061
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-"		
Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска		7
<b>III группа (50% риска)</b>		
Ипотечные жилищные займы (по "КИКУ")		0
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-"		13,035
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-"		78
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска		7
<b>IV группа (100% риска)</b>		
Займы, предоставленные организациям, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "В-"		30,702,367
Займы физ лицам за исключением по III группе риска		3,522,819
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "В-"		698,556
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "ВВВ+" до "В-" и ниже		534,054

Дебиторская задолженность физических лиц		5,866
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB+" до "B-" и ниже		666,080
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска		908,197
Основные средства		1,633,504
Материальные запасы		28,572
Предоплата суммы вознаграждения и расходов		88,589
<b>V группа (100% риска)</b>		
Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости акций		775,859
Лицензионное программное обеспечение		1,449
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-"		
<b>Сумма внебалансовых обязательств, взвешенных по степени риска</b>		
<b>II группа (20% риска)</b>		
Счета по размещению либо получению в будущем ссуд и /или депозитов, если они носят обязательный характер		3,382
<b>IV группа (100% риска)</b>		
Гарантии, поручительства, непокрытые аккредитивы и обязательства по операциям форфейтинг		7,902,776
<b>Итого сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по степени риска</b>		<b>47,845,854</b>
Специальные резервы плюс сумма сформир. общих резервов, не включенная в собственный капитал - Пс		671,424
<b>Отношение собственного капитала банка к сумме его активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по степени риска, - k2 = К / Ар - Пс</b>	min 0,12	<b>0.133</b>
<b>Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями</b>		<b>1,465,945</b>
<b>Отношение размера риска на одного заемщика не являющегося лицом, связанным с банком особыми отношениями по его обязательствам к собственному капиталу - k3</b>	k3	max 0,25
		<b>0.234</b>
<b>Сумма максимального размера выданного бланкового кредита</b>		<b>0</b>
<b>Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями</b>		<b>177,357</b>
<b>Отношение размера риска на одного заемщика, являющегося лицом, связанным с банком особыми отношениями по его обязательствам к собственному капиталу - k3 ос</b>	k3 ос	max 0,1
		<b>0.028</b>
<b>Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями</b>		<b>234,118</b>
<b>Коэффициент текущей ликвидности k4</b>		
Среднемесячная величина высоколиквидных активов Аср.		13,867,799
Среднемесячная величина обязательств до востребования Оср.		14,337,869

<b>Отношение среднемесячной величины высоколиквидных активов к среднемесячной величине обязательств до востребования -</b>		
<b>k4 = Аср./ Оср.</b>	min 0,3	<b>0.967</b>
<b>Коэффициент краткосрочной ликвидности k5</b>		
Среднемесячный размер активов с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, включая		
высоколиквидные активы		16,453,342
Среднемесячный размер обязательств со сроком привлечения не более трех месяцев, включая обязательства до востребования		23,878,223
<b>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 - k5</b>		
	min 0,4	<b>0.689</b>
<b>Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы</b>		
<b>Сумма инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы:</b>		
Земля, здания и сооружения		1,033,887
Строящиеся основные средства		0
Капитальные затраты по арендованным банком зданиям		31,581
Компьютерное оборудование		73,961
Транспортные средства		175,705
Основные средства для сдачи в аренду		0
Основные средства, принятые в финансовый лизинг		0
Прочие основные средства		318,370
Лицензионное программное обеспечение		1,449
Прочие материальные запасы		28,572
Дебиторская задолженность по капитальным вложениям		207,269
<b>Итого сумма инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы - И</b>		<b>1,870,794</b>
<b>Отношение размера инвестиций банка в основные средства и др. нефинан. активы к собственному капиталу - k6 = И / К</b>		
	max 0,5	<b>0.298</b>
<b>Сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня:</b>		
<b>K1+K2=</b>		<b>7,077,776</b>
<b>Отношение суммы капитала первого уровня к общей сумме капитала первого уровня и капитала второго уровня:</b>		
		<b>60.712</b>
<b>Доля ИК, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала второго уровня</b>		
		<b>491164</b>

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

### 8.1. Инвестиции в основные средства и нематериальные активы

	Здания и сооружения	компьютерная техника	транспорт	оборудов.	нематер. активы	Всего
Головной банк	564985	30723.3	53303.4	34751.4	28051.2	711814.3
Лизинг	0	0	0	30582	0	30582
Аксай	0	49.2	0	93.4	242.5	385.1
Восточно-Казах.	2312.6	3600.9	9826.1	16322.7	0	32062.3
Шымкент	3737	1724.5	0	1386.5	0	6848
Караганда	0	1923.7	0	1320.5	43	3287.2
Астана	7619	2501	29686.7	3930.7	86	43823.4
Костанай	0	1151.9	4261	1141.5	0	6554.4
Павлодар	0	847.1	0	1066.2	86	1999.3
Атырау	0	1681.1	0	4202.5	0	5883.6
Тараз	0	1020.9	1035.7	1450.1	43	3549.7
Актау	0	0	0	238	0	238
Кульсары	0	0	0	941	86	1027
<b>итого за 2002 г.</b>	<b>578654</b>	<b>45223</b>	<b>98113</b>	<b>97426.5</b>	<b>28638</b>	<b>848054.3</b>

### 8.2. Разработка и внедрение новых видов услуг и банковских продуктов

За отчетный период были разработаны и внедрены следующие проекты:

- CRM – управление взаимоотношениями с клиентами. Суть проекта заключается в первоклассном предоставлении услуг клиентам. Система CRM представляет собой готовую программу с клиентской базой, управляемую Персональным менеджером клиента. Проект находится на стадии доработки.
- Разработка новых схем потребительского кредитования
- Описание новых депозитов АТФ-Гарант и АТФ-VIP
- Введение в действие новых видов вкладов для юридических лиц
- Развитие Интернет технологий ( Интернет – банк)
- Утверждение плана мероприятий по внедрению в банке систем, основанных на передовых технологиях – Call center и Телебанкинг. Мероприятия в настоящее время находятся в процессе реализации.
- Сбор информации о банке для размещения на CD "Финансы Казахстана".
- Развитие дисконтной сети Банка.
- «Факторинг». Предложение и принятие решения по применению Факторинга в Банке.

### 8.3. Изменения в ассортименте оказываемых услуг:

Разработаны два новых вида депозитов для юридических лиц.

#### 8.4. Рост клиентской базы

(ед.)

№	Наименование	Наименование валюты	Количество действующих текущих счетов по состоянию		Отклонение (+, -)
			01.01.02	31.12.02	
1	Юридические лица	В тенге	3694	4206	+512
2	Юридические лица	В инвалюте	2788	3190	+402
	<b>итого</b>		<b>6482</b>	<b>7396</b>	<b>+914</b>

(ед.)

№	Наименование	Наименование валюты	Количество действующих текущих счетов по состоянию		Отклонение (+, -)
			01.01.02	31.12.02	
1	Физические лица	В тенге	782	1363	+ 581
2	Физические лица	В инвалюте	2285	3511	+1226
	<b>итого</b>		<b>3067</b>	<b>4874</b>	<b>+1807</b>

#### 8.5. Расширение филиальной сети и сети РКО

В течение отчетного периода (01.01.02г.– 31.12.02г.) произошли следующие изменения по региональной сети банка: 1. Открыты новые расчетно-кассовые отделы банка в следующих городах:

- г. Астана, ул. Циолковского, 6 ( в здании Евразийского Национального Университета)
- г. Алматы, ул. Толе би, 100 ( в здании Алматинского Технологического Университета)
- г. Усть-Каменогорск, ул. Промышленная, 1 9 в здании ОАО «Казцинк»)
- г. Зыряновск (ВКО), ул. Советская. 24 (в административном здании ОАО «Казцинк»)
- г. Риддер (ВКО), 493910, ул. Тахтарова, д. 10/1

2. Открыт новый филиал банка в г. Актау (по адресу: 466200, 23 мкр., здание Мангистауского областного филиала Нацбанка РК). Согласие Нацбанка РК получено 07.10.2002 г. (Постановление № 430).

3. Закрыт расчетно-кассовый отдел в г. Алматы по адресу: ул. Толе би, 24.

По состоянию на 01.01.03 г. региональная сеть банка представлена 11 филиалами и 9 расчетно-кассовыми отделами.

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

К событиям отчетного периода, могущим оказать существенное влияние на деятельность Банка в будущем, может быть отнесено погашение синдицированного займа, привлеченного в октябре 2001 г. В апреле 2002 г. был реализован опцион на пролонгацию займа на полугодовой срок и в последний день сентября займ был успешно погашен.

К настоящему моменту прошло подписание договора на предоставление нового синдицированного займа, который был предоставлен 24 октября 2002 года на срок 1 год с опционом на пролонгацию на полгода в сумме 40,0 млн. долларов США.

### 8.7 Данные о наложенных в течение года административных санкциях или поданных судебных исков на эмитента и/или его должностных лиц

В период с 01.01.02 г. по 31.12.02 г. к ОАО «АТФБанк» были предъявлены следующие иски:

1. Иск Корпорации ДЭУ, предъявленный Банку, как к соответчику и правопреемнику «Казпромбанка», выдававшему гарантию, на сумму 1.304.801,85 (один миллион триста четыре тысячи восемьсот одна, 85) долларов США за невыполнение обязательств ОАО «Камкор-4».

Решением Алматинского городского суда от 6 мая 2002 года в иске к Банку отказано. Решение вступило в законную силу 15 июля 2002 года.

2. Иск Фирмы «TNISO», предъявленный к Банку, как к дополнительному должнику о неисполнении судебного приказа в отношении клиента Банка ЗАО «Южполиметал» на сумму 97.731.000( девяносто семь миллионов семьсот тридцать одна тысяча) тенге.

Решением Алматинского городского суда от 22 апреля 2002 года в иске к Банку отказано. Решение вступило в законную силу 18 июня 2002 г.

### 8.8 Расширение или сокращение корреспондентской сети

В период с 01.01.2002 г. по 31.12.2002 г. в ОАО «АТФБанк» произошли следующие изменения в корреспондентской сети:

1. Были открыты следующие НОСТРО счета (072, 158, 170):

№ п/п	Счет	Валюта	Дата открытия	Наименование
1	000072508/541	PLN	14.01.2002	Deutsche Bank AG, Франкфурт
2	000072537/002	EUR	04.01.2002	Dresdner Bank AG, Франкфурт
3	948170601/000	KZT	11.06.2002	ЗАО «Евразийский Банк» (Казахстан)
4	000072142/001	USD	12.04.2002	АКБ «Импэксбанк» (Россия)
5	058158924/058	RUR	12.04.2002	АКБ «Импэксбанк» (Россия)
6	001072002/002	EUR	12.07.2002	ОАО «Казкоммерцбанк» (Казахстан)
7	430170601/000	KZT	29.12.2002	ОАО «Наурыз Банк Казахстан» (Казахстан)
8	000072443/001	USD	08.07.2002	АКБ «Русславбанк» (Россия)

2. Были открыты следующие ЛОРО счета (169, 073, 159, 180):

№ п/п	Счет	Валюта	Дата открытия	Наименование
1	000073303/002	EUR	10.01.2002	ОАО «Валют-транзит Банк» (Каз-н)
2	857180601/000	KZT	23.05.2002	ЗАО «Евразийский Банк» (Казахстан)
3	000073154/006	CHF	22.01.2002	ОАО «Заман-Банк» (Казахстан)
4	058159512/058	RUR	22.01.2002	ЗАО ДБ «Национальный Банк Пакистана в Казахстане»
5	000073251/002	EUR	22.01.2002	ЗАО ДБ «Национальный Банк Пакистана в Казахстане»
6	000169437/000	KZT	11.04.2002	АКБ «Импэксбанк» (Россия)
7	000073455/001	USD	11.04.2002	АКБ «Импэксбанк» (Россия)
8	857180902/000	KZT	24.06.2002	ОАО «Казкоммерцбанк» (Казахстан)
9	000073918/003	GBP	04.10.2002	ОАО «Кайрат Банк» (Кыргызстан)
10	000073756/001	USD	01.07.2002	Международный Банк Азербайджанской Республики
11	000073057/001	USD	25.09.2002	АКБ «Молодежный Бизнес-Банк» (Россия)

12	000169738/000	KZT	25.09.2002	АКБ «Молодежный Бизнес-Банк» (Россия)
13	430180701/000	KZT	29.12.2002	ОАО «Наурыз Банк Казахстан» (Казахстан)
14	000073604/002	EUR	29.01.2002	ОАО «Нурбанк» (Казахстан)
15	000169136/000	KZT	08.04.2002	АКБ «Промсвязьбанк» (Россия)

**3. Были закрыты следующие НОСТРО счета (072, 158, 170):**

№ п/п	Счет	Валюта	Дата закрытия	Наименование
1	000072333/001	USD	04.04.2002	ЗАО «Алматинский Коммерческий Банк» (Казахстан)
2	000072537/048	DEM	08.01.2002	Dresdner Bank AG, Франкфурт
3	000072728/001	USD	14.05.2002	ОАО «Казпромбанк» (Казахстан)
4	000072731/001	USD	15.10.2002	ООО «Raiffeisenbank Austria», Moscow
5	000072809/009	FRF	04.01.2002	HSBC CCF
6	058158416/058	RUR	29.04.2002	АКБ «Кредитимпекс Банк» (Россия)
7	058158814/058	RUR	11.09.2002	ООО «Raiffeisenbank Austria», Moscow
8	058158911/058	RUR	19.03.2002	АКБ «Авто Банк» (Россия)

**4. Были закрыты следующие ЛОРО счета (169, 073, 159, 180):**

№ п/п	Счет	Валюта	Дата закрытия	Наименование
1	00073921/001	USD	19.07.2002	АГБ Бишкек (Кыргызстан)
2	058159509/058	RUR	01.02.2002	ОАО «Kazprombank» (Казахстан)
3	947180401/000	KZT	05.04.2002	ОАО «Альфа-Банк» (Россия)

*Прим.: выделенная информация не подлежит разглашению*

**Председатель Правления**

**Е.К. Окаев**

**Главный Бухгалтер**

**А.М. Деревянко**