

# О Т Ч Е Т

За 2003 г.

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

АО «АТФБанк» образовано 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.

АО «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 АО «АТФБанк» в 2003 году:

**январь:** получено разрешение Национального Банка РК на реорганизацию ОАО «Дочерний Банк ОАО «АТФБанк» Банк Апогей» путем присоединения ОАО «Дочерний Банк ОАО «АТФБанк» Банк Апогей» к ОАО «АТФБанк».

**февраль:** ОАО "АТФБанк" привлек кредит на общую сумму 2,5 млн. долларов США в рамках Программы Зерновых Расписок ЕБРР.

**февраль:** Банк выступил одним из спонсоров проекта ТОО "Столичный экспресс" по производству документального фильма к 10-летию выхода тенге.

**март:** проведено совместное внеочередное общее собрание акционеров ОАО «АТФБанк» и ОАО «Дочерний Банк ОАО «АТФБанк» Банк Апогей», на котором утверждены документы, связанные с присоединением, а также принято решение об аннулировании с первой по третью эмиссии ОАО «ДБ ОАО «АТФБанк» Банк Апогей».

**апрель:** Национальным Банком РК аннулированы с первой по третью эмиссии ОАО «ДБ ОАО «АТФБанк» Банк Апогей».

**апрель:** международное рейтинговое агентство Fitch повысило долгосрочный кредитный рейтинг ОАО "АТФБанк" в иностранной валюте с уровня "B" до "B+" и рейтинг поддержки с "5T" до "4T".

**май:** в связи с реорганизацией ОАО «Дочерний Банк ОАО «АТФБанк» Банк Апогей» путем его присоединения к ОАО «АТФБанк», а также увеличением уставного капитала Банка Министерством юстиции РК зарегистрированы «Изменения и дополнения №1 в

Устав ОАО «АТФБанк» и внесены данные в единый государственный регистр юридических лиц о прекращении деятельности ОАО «ДБ ОАО «АТФБанк» Банк Апогей».

**май:** зарегистрирован восьмой выпуск акций ОАО «АТФБанк» в объеме 3.139.523.000,00 тенге, разделенный на 1.639.523 простых и 1.500.000 привилегированных именных акций.

**май-июль:** согласно решению годовых общих собраний акционеров ОАО «АТФБанк» по итогам 2001 и 2002 гг. выплачены дивиденды в виде простых акций восьмого выпуска по простым именованным акциям Банка за 2001 и 2002 годы из расчета соответственно 16,66 % и 26,45 % годовых от номинальной стоимости акции; согласно решению годового общего собрания акционеров ОАО «АТФБанк» выплачены дивиденды по привилегированным именованным акциям Банка за 2002 год из расчета 26,45 % годовых от номинальной стоимости акции.

**июнь:** согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка компании ТОО «Ринк Инвест» выплачены дивиденды по простым именованным акциям за 2001 и 2002 гг. деньгами путем перечисления суммы дивидендов на текущий счет акционера.

**июнь:** ОАО "АТФБанк" привлек синдицированный займ, организованный "ING Bank", на общую сумму 30 млн. долларов США сроком на 1 год по ставке ЛИБОР+2.7 %.

**июнь:** ОАО "АТФБанк" погасил кредит, полученный в феврале 2003 года в рамках Программы Зерновых Расписок ЕБРР на общую сумму 2,5 млн. долларов США.

**июль:** в связи с требованиями законодательства об акционерных обществах внеочередным общим собранием акционеров утверждены новая редакция Устава АО «АТФБанк» и новое наименование Банка: «АТФБанк» акционерлік қоғамы на государственном языке, Акционерное общество «АТФБанк» на русском языке, JSC «ATFBank» на английском языке.

**октябрь:** получено свидетельство о государственной перерегистрации АО «АТФБанк» в связи с переименованием Банка с ОАО «АТФБанк» на АО «АТФБанк».

**октябрь:** АО "АТФБанк" погасил синдицированный займ на общую сумму 40 млн. долларов США, привлеченный в октябре 2002 года.

**октябрь:** АО "АТФБанк" привлек синдицированный займ, организатором которого выступил АБН АМРО Банк, на общую сумму 50 млн. долларов США.

**ноябрь:** увеличены условия привлеченного в октябре синдицированного займа с 50 млн. до 62 млн. долларов США сроком на 1 год по ставке ЛИБОР+2,25 %, с возможной пролонгацией на 360 дней.

**ноябрь:** Национальным Банком РК утвержден отчет об итогах размещения акций восьмого выпуска на сумму 3.139.523.000,00 тенге. Оплаченный уставный капитал Банка составил 6.239.523.000,00 (шесть миллиардов двести тридцать девять миллионов пятьсот двадцать три тысячи) тенге.

**ноябрь:** Национальным Банком РК зарегистрирован выпуск именных купонных облигаций АО «АТФБанк» в объеме 4.500.000.000,00 тенге со ставкой вознаграждения 8,5 % годовых от номинальной стоимости облигаций со сроком обращения 5 лет.

**ноябрь:** в связи с изменением наименования Банка на АО «АТФБанк» заменены государственные лицензии Банка № 0407100171 на занятие кастодиальной деятельностью и № 0401100573 на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

**декабрь:** Национальным Банком РК зарегистрирован дополнительный выпуск простых именных акций АО «АТФБанк» до объема 11.590.761.000,00 тенге.

**декабрь:** именные купонные облигации АО «АТФБанк» третьего выпуска включены в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» категории «А».

**декабрь:** подписано соглашение с компаниями "Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V." и "Deutsche Investitions-Und Entwicklungsgesellschaft MBH" о предоставлении займа на общую сумму 10 млн. долларов США сроком на 5 лет.

**декабрь:** в связи с принятым на внеочередном общем собрании акционеров от 01 декабря 2003г. решении об увеличении объявленного уставного капитала Банка зарегистрированы «Изменения и дополнения №1 в Устав АО «АТФБанк».

**декабрь:** согласно решению внеочередного общего собрания акционеров Банка прекращены полномочия ранее избранных членов Совета Директоров АО «АТФБанк» и избран новый состав Совета Директоров.

По результатам финансово-хозяйственной деятельности, за отчетный период банк получил чистый доход в размере 1,649 млрд. тенге, вместе с тем активы по состоянию на 31 декабря 2003 года составили 95,7 млрд. тенге, собственный капитал - свыше 9,08 млрд. тенге. На сегодняшний день АТФБанк является четвертым банком в республике по величине активов.

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 линий 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 14 городах Казахстана. В ближайшее время планируется открытие филиалов в городах Уральск (административный центр Западно-Казахстанской области) и Щучинск.

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 АО «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 АО «АТФБанк» (орган управления) по состоянию на 31.12.2003 г.:

№	ФИО	Должность
1	Святов Серик Аманжолович	Первый Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»
2	Исатаев Тимур Ризабекович	Председатель Правления АО «АТФБанк»
3	Смагулов Нурлан Эркебуланович	Генеральный Директор ТОО «Казахская Моторная Компания «АСТАНА-МОТОРС»
4	Бергалиев Тимур Максutowич	Президент ОАО «Финтрейд»

Согласно решению внеочередного общего собрания акционеров АО «АТФБанк» от 01 декабря 2003г. в состав вошли следующие новые члены Совета Директоров АО «АТФБанк»:

№	ФИО	Трудовая деятельность
1	Исатаев Тимур Ризабекович	<ul style="list-style-type: none"> <li>• АО «АТФБанк»: Председатель Правления с 13.11.2003 г. по настоящее время И.о. Председателя Правления с 26.09.2003 г. по 12.11.2003 г. Заместитель Председателя Правления с 10.06.2003 г. по 25.09.2003 г. И.о. заместителя Председателя Правления с 04.05.2003 г. по 09.06.2003 г.</li> <li>• ОАО «Темирбанк» Первый Заместитель Председателя Правления с 02.05.2001 г. по 30.04.2003 г.</li> <li>• ЗАО «АБН АМРО Банк Казахстан» Первый зам. Председателя Правления с 01.11.1999г. по 02.05.2001 г.</li> </ul>
2	Смагулов Нурлан Эркебуланович	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ТОО «Казахская Моторная Компания «Астана–моторс» Президент с 01.07.2002 по настоящее время.</li> <li>• ЗАО «Продовольственная контрактная корпорация» Председатель Правления 01.04.1999-30.06.2002 гг.</li> </ul>

- Список членов правления АО «АТФБанк» (исполнительный орган) по состоянию на 31.12.2003 г.:

№	ФИО	Должность
1	Исатаев Тимур Ризабекович	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 и отчетности – Главный бухгалтер

В течение отчетного периода в состав Правления Банка вошел Исатаев Т.Р.:

ФИО	Возраст	Образование	Должность в банке	Период работы в банке	Ключевые должности в других банках
Исатаев Тимур Ризабекович	34 года	КазГУ, философско-экономический факультет -1986-1991 гг. Йельский Университет (Нью Хейвен, штат Коннектикут, США) 1991-1993 гг. - Магистр экономики Бизнес школа ИНГ Банка 1996-2001 гг.	Председатель Правления	04.05.2003 г.- настоящее время	Первый Заместитель Председателя Правления ОАО «Темирбанк», Первый Заместитель Председателя Правления ЗАО «АБН АМРО Банк Казахстан»

- Контрольный орган Банка по состоянию на 31.12.2003 г. представлен Департаментом внутреннего контроля и аудита, подотчетным Совету Директоров. В состав Департамента входят: Абдраимов Р.Х., Орунбаева А.Х., Ахметов Н.Н., Шайхутдинов М.Р., Рахматулина И.М., Кубышкина Н.Н.

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

За период с мая по октябрь 2003г. производилось первичное размещение акций АО «АТФБанк» восьмого выпуска в количестве 1.639.523 (один миллион шестьсот тридцать девять тысяч пятьсот двадцать три) простых именных акций и 1.500.000 (один миллион

пятьсот тысяч) привилегированных именных акций на сумму 3.139.523.000,00 (три миллиарда сто тридцать девять миллионов пятьсот двадцать три тысячи) тенге. Акции размещены следующим образом:

- 410.389.411,76 тенге, как часть чистого дохода банка за 2001 год, направленная на выплату дивидендов за 2001 год, выплачена в форме 348.831 простых именных акций 8 выпуска на общую сумму 348.831.000,00 тенге с учетом сохранения доли владения каждого акционера.
- 651.707.058,82 тенге, как часть чистого дохода банка за 2002 год, направленная на выплату дивидендов за 2002 год, выплачена в форме 553.951 простых именных акций 8 выпуска на общую сумму 553.951.000,00 тенге с учетом сохранения доли владения каждого акционера.
- 20.180 штук простых именных акций 1.000,00 тенге каждая на общую сумму 20.180.000,00 тенге размещались путем обмена на 2.018 штук простых именных акций ОАО «ДБ ОАО «АТФБанк» Банк Апогей».
- оставшаяся часть – 2.216.561 штук размещены среди акционеров и сотрудников Банка на сумму 2.216.609.064,00 тенге, с учетом биржевой сделки по котировкам маркет-мейкера.

**3. Информация о всех сделках АО «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 приобрел или продал акции (долю) на такую сумму.**

За отчетный период (01.01.2003 г. – 31.12.2003 г.) АО «АТФБанк» провел следующие сделки по приобретению и продаже акций (доли) в уставном капитале других юридических лиц:

В декабре 2003г. уменьшена доля участия АО «АТФБанк» в уставном капитале АО «Народный сберегательный банк Казахстана» (с 7,27 % до 3,67 % от уставного капитала).

**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 – Рахимов А.К.	480091, г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 83	100 %	страхование
Акционерное общество «АТФ - Лизинг»	Директор – Дербисов Н.Е.	480060, г. Алматы, ул. Радостовца, 183 А	9 %	Лизинг, коммерческая деятельность
Товарищество с ограниченной ответственностью «АТФ - Инвест»	Директор – Тулемисов А.Ш.	480060, г. Алматы, ул. Жумалиева, 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 АТФБанка	Фактическое местонахождение	Сфера деятельности
<b>ЗАО «Страховая компания «АТФ ПОЛИС»</b>	100 %	480091, г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 83	Страхование

Наименование	Доля участия в АТФБанке	Фактическое местонахождение	Сфера деятельности
<b>ТОО «Ринк-Инвест»</b>	12,09 %	Республика Казахстан, 480064, г. Алматы, ул. Мауленова, 96/77	Инвестиционная деятельность, финансовый лизинг

<b>ТОО "Континент Строй Сервис Компани"</b>	через ТОО "Ринк-Инвест"	473000 г. Астана, р-н Сары-Арка. ул. Джамбула, 2а	Строительство
<b>Кажахметов Дауренбек Ниязбекович</b>	через ТОО "Ринк-Инвест" и ТОО "Континент Строй Сервис Компани"	г. Астана, пр. Победы, 43.	

### Раздел 3. Финансовая информация

#### 1. Инвестиции и портфель ценных бумаг за 2003 г. (по состоянию за 31.12.2003 г.)

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо	
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	1584865	1434851	2110224	909492	
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	4991728	79936359	62502288	22425799	
в том числе:					
Государственные ценные бумаги	3737506	60633557	45064039	19307024	
Негосударственные ценные бумаги	1254222	19302802	17438249	3118775	
Прочие инвестиции* (гос. ЦБ, уд. до погашения)	9199302	35464800	44152084	512018	
<b>Всего инвестиции</b>	<b>15775895</b>	<b>116836010</b>	<b>108764596</b>	<b>23847309</b>	<b>23847309</b>

тыс. тенге

#### 2. Кредитный портфель за 2003 г. (по состоянию за 31.12.2003 г.)

##### Отраслевая структура кредитного портфеля

тыс.тенге

Наименование отрасли:	За 2002г	Доля , %	За 2002г	Доля %
Сельское хозяйство, охота и связанные с этим услуги	3835 295	11.084	6557 323	10.614
Лесоводство, лесозаготовки и связанные с этим услуги	0	0.000	21 194	0.034
Рыболовство, деятельность рыбопитомников и рыбных ферм	6 400	0.018	30 106	0.049

Добыча угля и лигнита; разработка торфа	190 280	0.550		0.000
Добыча сырой нефти и природного газа; услуги, связанные с добычей нефти и газа	702 383	2.030	1128 119	1.826
Добыча урановой руды	0	0		0
Добыча металлических руд	178 626	0.516	323 020	0.523
Прочие отрасли горнодобывающей промышленности	17 144	0.050		0.000
Производство пищевых продуктов	3543 242	10.240	5370 915	8.694
Производство табачных изделий	0	0.000		0.000
Производство текстильных изделий	134 262	0	154 354	0
Производство одежды; выделка и крашение меха	21 223	0.061	17 973	0.029
Производство кожи, изделий из кожи и производство обуви	1 500	0	12 500	0
Производство древесины и деревянных изделий	20 992	0.061	16 997	0.028
Производство бумаги и картона	4 411	0.013	1 139	0.002
Издательское дело, типографское дело, воспроизведение информационных материалов	79 009	0.228	244 451	0.396
Производство кокса, перегонка нефти, производство и переработка ядерных материалов	56	0		0
Химическая промышленность	12 166	0.035	789 028	1.277
Производство резиновых и пластмассовых изделий	40 053	0.116	68 816	0.111
Производство прочих неметаллических минеральных продуктов	31 343	0	12 663	0
Металлургическая промышленность	762 401	2.203	537 367	0.870
Производство готовых металлических изделий	0	0.000	71 624	0.116
Производство машин и оборудования	160 073	0.463	151 099	0.245
Производство канцелярского оборудования и вычислительной техники	0	0		0
Производство электрических машин и оборудования	0	0	945	0
Производство оборудования для радио, телевидения и связи	0	0		0
Производство медицинских приборов; прецизионных и оптических инструментов, наручных и прочих часов	0	0.000		0.000
Автомобильная промышленность	7 792	0		0
Производство прочего транспортного оборудования	0	0.000		0.000
Производство мебели; прочие отрасли промышленности	418 047	1.208	1593 155	2.579
Вторичная переработка	6 038	0.017		0.000
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	27 680	0

Сбор, очистка и распределение воды	14 044	0	2 000	0
Строительство	5410 785	15.637	9113 849	14.753
Продажа, техническое обслуживание и ремонт автомобилей	345 056	0.997	1154 947	1.870
Оптовая торговля и торговля через комиссионных агентов	9221 102	26.650	14146 756	22.899
Розничная торговля и ремонт изделий домашнего пользования	3023 825	8.739	5053 443	8.180
Гостиницы и рестораны	323 672	0.935	1030 306	1.668
Сухопутный транспорт	38 272	0.111	568 701	0.921
Водный транспорт	0	0		0
Воздушный транспорт	0	0		0
Вспомогательная и дополнительная транспортная деятельность	60 426	0.175	537 359	0.870
Почта и связь	545 475	1.576	513 472	0.831
Финансовое посредничество	94 972	0.274		0.000
Страхование	0	0		0
Деятельность, являющаяся вспомогательной по отношению к финансовому посредничеству и страхованию	1279 124	3.697		0.000
Операции с недвижимым имуществом	170 134	0.492	99 887	0.162
Аренда без персонала	128 167	0	240 466	0
Вычислительная техника и связанная с ней деятельность	57 664	0.167	33 171	0.054
Исследования и разработки	2 724	0.008	832 988	1.348
Услуги, оказываемые, в основном, предприятиям	385 262	1.113	2628 779	4.255
Государственное управление	0	0		0
Образование	60 199	0.174	44 821	0.073
Здравоохранение и социальные услуги	168 881	0.488	296 805	0.480
Канализация, свалки и удаление отходов	0	0		0
Деятельность ассоциаций и объединений	5 362	0	9 563	0
Деятельность в области организации отдыха и развлечений, культуры и спорта	230 414	0.666	215 101	0.348
Предоставление индивидуальных услуг	126 143	0.365	321 924	0.521
Услуги по ведению домашнего хозяйства	451 495	1.305	764 293	1.237
Физические лица	2284 805	6.603	7039 008	11.394
Деятельность экстерриториальных организаций	667	0.002		0.000
<b>Итого:</b>	<b>34601406</b>	<b>100</b>	<b>61778107</b>	<b>100</b>

### Валютная и временная структуры кредитного портфеля

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	394727	1445939	10872304	7598603	45191	<b>20356764</b>

Доллар США	873214	401347	14868956	19637523	1546082	<b>37327122</b>
Евро			743152	2986573	364496	<b>4094221</b>
Прочие валюты						<b>0</b>
<b>Всего:</b>	<b>1267941</b>	<b>1847286</b>	<b>26484412</b>	<b>30222699</b>	<b>1955769</b>	<b>61778107</b>

61778107

### Качество кредитного портфеля по классификации Национального Банка РК

тыс. тенге

Тип Кредита	2002г				2003г			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	25,917,060	73.64	0	0	42,084,199	68.1	0	0
Субстандартный	7,511,178	21.35	384,923	34.5	15,068,949	24.4	999,978	35.4
Неудовлетворительный	286,431	1.81	63,513	5.7	2,920,561	4.7	588,193	20.8
Сомнительный с повышенным риском	440,302	2.18	220,151	19.7	935,431	1.5	467,217	16.5
Безнадежный	446,435	1.02	446,435	40.1	768,967	1.2	772,227	27.3
<b>Всего</b>	<b>34,601,406</b>	<b>100</b>	<b>1,115,022</b>	<b>100</b>	<b>61,778,107</b>	<b>100</b>	<b>2,827,615</b>	<b>100</b>

Тип Кредита	IV квартал 2003 г			
	кредит	%	провизии	%
Стандартный	42,084,199	68.1	0	0
Сомнительный	18,924,941	30.6	2055388	72.7
1).сомнительные 1 категории	10,118,125	16.4	506193	17.9
1).сомнительные 2 категории	4,950,824	8.0	493785	17.5
1).сомнительные 3 категории	2,819,658	4.6	563022	19.9
1).сомнительные 4 категории	100,903	0.2	25171	0.9
Сомнительный с повышенным риском	935,431	1.5	467217	16.5
Безнадежный	768,967	1.2	772227	27.3
<b>Всего</b>	<b>61778107</b>	<b>100</b>	<b>2827615</b>	<b>100</b>

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

тыс.тенге

Валюта кредита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Тенге	14.9	9417130	53254847	42315213	<b>20356764</b>
Доллар США	14.8	23515734	60167385	46355997	<b>37327122</b>
Евро	11	1668542	4528518	2102839	<b>4094221</b>
Прочие валюты					<b>0</b>

<b>Всего</b>		<b>34601406</b>	<b>117950750</b>	<b>90774049</b>	<b>61778107</b>
--------------	--	-----------------	------------------	-----------------	-----------------

### 3. Межбанковские займы.

Статьи активов (А) или Обязательств (О)	тыс.тенге			
	2002г		2003г	
	сумма	% от А или О	сумма	% от А или О
<b>Ссуды и средства банкам, всего</b>	<b>1366850</b>	<b>2.35</b>	<b>1288440</b>	<b>1.35</b>
в тенге	1211000	2.08	1000000	1.04
в валюте	155850	0.27	288440	0.30
<b>Кредиты и средства от банков, всего</b>	<b>16478349</b>	<b>31.22</b>	<b>31176726</b>	<b>30.42</b>
в тенге	2116000	4.01	5344000	0.62
в валюте	14362349	27.21	25832726	29.81

В 2003г 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 2003г в Национальном банке РК было размещено 1.000.000,0 тыс.тенге. Увеличился объем клиентской денежной массы, что повлияло на общий объем операций по привлечению средств на межбанковском рынке. По сравнению с соответствующим периодом прошлого года этот показатель увеличился в 2,0 раза. Значительную часть привлеченных средств в конце 2003г составили краткосрочные займы от других банков 23.788.360,0 тыс.тенге, а также депозиты, полученные от других банков до 1 года – 4.242.315,0 тыс.тенге, что составило увеличение по сравнению с 2002г соответственно в 2,1 % и 1,5 %.

### 4. Депозиты

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

Валюта депозита	Средняя ставка, %	Начальное сальдо	тыс.тенге		
			Дебет	Кредит	Конечное сальдо
<b>Тенге</b>	1.71	14991485	265759669 8	266771327 2	25108059
<b>Доллар США</b>	4.08	15493923	432385219	434701131	17809835
<b>Прочие валюты</b>	5.19	408681	45251922	45746459	903218
<b>Всего</b>		<b>30894089</b>	<b>313523383 9</b>	<b>314816086 2</b>	<b>43821112</b>

Временная структура отдельно 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
<b>Юридические</b>	1176002	6180282	1266775	534381	17859577	6441482	<b>33458499</b>

<b>лица</b>							
<b>Физические лица</b>	138618	363294	309633	362993	2684228	5903847	<b>9762613</b>
<b>Всего</b>	<b>1314620</b>	<b>6543576</b>	<b>1576408</b>	<b>897374</b>	<b>20543805</b>	<b>12345329</b>	<b>43221112</b>

5. Временная структура займов по годам погашения

тыс.тенге

Наименование кредитора по займу	Сумма займа, всего	Сумма к погашению							
		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
АКИМАТ Г.АЛМАТЫ	15,529		15,529						
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ ПО ЛИНИИ KFW	921,171							921,171	
МИНИСТЕРСТВО ФИНАНСОВ ПО ЛИНИИ МБРР	173,141					173,141			
ABN AMRO BANK AMSTERDAM	8,941,640		8,941,640						
AMERICAN EXPRESS BANK GMBH	677,834		677,834						
BANK GESELLSCHAFT BERLIN	683,917		296,332			116,429			271156
BANK OF NEW YORK	444,467		444,467						
CITI BANK NY	360,567		360,567						
CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	1,421,621		1,421,621						
DRESDNER BANK AG	909,845		176,305			733,540			
HSBC BANK KAZAKHSTAN	382,178		382,178						
ING BANK LONDON	4,326,600		4,326,600						
JP MORGAN CHASE BANK	247,479		247,479						
MASHREQBANK ASIA LIMITED	24,517		24,517						
MASHREQBANK PSC	521,542		521,542						
MASHREQBANK (UAE)	128,788		128,788						

RAIFFEISEN ZENTRALBAN K OESTERREIC H AG	2,935,033	2,888,939	46,094						
STANDARD BANK LONDON	571,475	571,475							
BANCA AGRICOLA MANTOVANA SPA	561,867						561,867		
EUROPEAN BANK FOR RECONSTRU CTION AND DEVELOPMEN T	648,990	648,990							
ФОНД РАЗВИТИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИ МАТЕЛЬСТВ А	1,730,640	216,330	511,981	569,669	432,660				
NEDERLANDS E FINANCIERIN GS- MAATSCHAP PIJ VOOR ONTWIKKELI NGSLANDEN N.V.	721,100						721,100		
DEUTSCHE INVESTITIONS - UND ENTWICKLUN GSGESELLSC HAFT MBH (DEG)	721,100						721,100		
АЛЪЯНС БАНК	180,230	180,230							
НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛ ЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА	90,115	90,115							
CITIBANK KAZAKSTAN	144,220	144,220							
НУРБАНК	300,000	300,000							
НАУРЫЗ БАНК	100,000	100,000							

<b>КАЗАХСТАН</b>									
<b>ТЕХАКАБАНК</b>	<b>144,000</b>		144,000						
<b>НАЦИОНАЛЬ НЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН</b>	<b>2,000,000</b>		2,000,000						
<b>ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК</b>	<b>187,486</b>		187,486						
<b>ДБ"НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК ПАКИСТАНА" В КАЗАХСТАНЕ</b>	<b>115</b>		115						
<b>БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА</b>	<b>4,242,200</b>		4,242,200						
<b>КАЗАХСТАНСКАЯ ФОНДОВАЯ БИРЖА</b>	<b>100,000</b>		100,000						
<b>БАНК ТУРАНАЛЕМ</b>	<b>400,000</b>		400,000						
<b>ДЕМИР БАНК</b>	<b>120,003</b>		120,003						
<b>БАНК КАСПИЙСКИЙ</b>	<b>500,000</b>		500,000						
<b>ВЫПУЩЕННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 3 ЭМИССИИ</b>	<b>2,914,551</b>						2,914,551		
<b>ВЫПУЩЕННЫЕ СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ОБЛИГАЦИИ 2 ЭМИССИИ</b>	<b>1,419,499</b>					1,419,499			
<b>КРЕДИТ АТЫРАУСКОГО О АКИМАТА (АТЫРАУСКИЙ ФИЛИАЛ)</b>	<b>278,622</b>	20,800	153,262	104,560					
<b>КРЕДИТ КАРАГАНДИНСКОГО АКИМАТА (КАРАГАНДИНСКИЙ ФИЛИАЛ)</b>	<b>40,865</b>		15,865	25,000					

КРЕДИТ АКТАУСКОГО АКИМАТА (АКТАУСКИЙ ФИЛИАЛ)	7,400			2,400	5,000				
ИТОГО:	41,240,347	20,800	30,968,629	690,035	574,669	2,875,269	4,918,618	921,171	271,156

## 6. Анализ финансовых результатов

Объем оказанных услуг	тыс.тенге		
	2002г	2003г	Увелич. / уменьш., %
<b>Кредитование, всего</b>	<b>124080217</b>	<b>186554290</b>	<b>150.3%</b>
В том числе:			
Банкам	720332	3753139	521.0%
юридическим лицам (кроме банков)	117459554	159732711	136.0%
физическим лицам (населению)	5900331	23068440	391.0%
<b>Торговое финансирование, всего</b>	<b>1618569</b>	<b>759240</b>	<b>46.9%</b>
В том числе:			
гарантии	2218	115702	5216.5%
аккредитивы	1616351	643538	39.8%
<b>Расчетно-кассовое обслуживание, всего</b>			
В том числе:			
<i>Перевод платежей юридических лиц</i>	366596786	638874677	174.3%
<i>Денежные переводы физических лиц</i>	1614582	1470991	91.1%
<i>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</i>			
Доллары США	10047426	9703860	96.6%
ЕВРО	165147	254042	153.8%
Российские рубли	8164040	22526174	275.9%
<b>ПРОДАЖА ИНВАЛЮТЫ ФИЗЛИЦАМ</b>			
Доллары США	95121261	85699962	90.1%
ЕВРО	29867615	27764526	93.0%
Российские рубли	435270	2953602	678.6%
<i>Другое</i>	266757	440451	165.1%
<b>Брокерско-дилерские услуги, всего</b>	<b>236463275</b>	<b>340118090</b>	<b>143.8%</b>
В том числе: по покупке валюты по поручению клиентов	72971646	96089295	131.7%

Объем оказанных услуг	2002г	2003г	Увелич. / уменьш., %
продажа валюты по поручению клиентов	94533199	230615954	244.0%
покупка ценных бумаг по поручению клиентов	37017416	7710046	20.8%
продажа ценных бумаг по поручению клиентов	31941014	5702795	17.9%
<b>Привлечение депозитов, всего</b>	<b>2506094055</b>	<b>3009616710</b>	<b>120.1%</b>
В том числе:			
от банков	92952656	48924173	52.6%
от юридических лиц (кроме банков)	2379814604	2902655973	122.0%
от физических лиц (населения)	33326795	58036564	174.1%
<b>Прочие услуги</b>			
В том числе:			
открытие расчетных и текущих счетов частным предпринимателям	7074793	11610048	164.1%
кастодиальная деятельность	12349	5828	47.2%
акцептирование	0	0	0.0%
чековые операции	33073	220179	665.7%
трастовые (доверительные) операции	646	2	0.3%
принятие на хранение и на инкассо материалов, ценностей, драгметаллов, акций и других ценных бумаг	21128215	13183507	62.4%

**7. Исполнение пруденциальных нормативов Национального Банка Республики Казахстан по состоянию на 01.01.2004 г. (с учетом заключительных оборотов)**

тыс.тенге

**Коэффициент достаточности собственных средств**

**Капитал первого уровня**

Оплаченный уставный капитал в пределах зарегистрированного (счет 3000)	6,239,523
Дополнительный капитал (счет 3101)	227,561
Фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет (счета 3510, 3580)	881,014
<b>минус:</b>	
нематериальные активы (счет 1659 минус счет 1699 минус лицензионное программное обеспечение)	106,013
убытки прошлых лет	
превышение расходов текущего года над доходами текущего года	0
<b>ИТОГО КАПИТАЛ ПЕРВОГО УРОВНЯ - К1</b>	<b>7,242,085</b>

**Капитал второго уровня**

Превышение доходов текущего года над расходами текущего года (счет 3599)	1,649,370	
Переоценка основных средств и ценных бумаг (счета 3540, 3561)	85,637	
Общие резервы (проезвизии) (счета 1465, 1469) в сумме, не превышающей 1,25% суммы Ар	845,453	845,453
Субординированный срочный долг (счета 2401, 2402)	567,800	3
<b>ИТОГО КАПИТАЛ ВТОРОГО УРОВНЯ - К2</b>	<b>3,148,260</b>	

Инвестиции банка в акции и субординированный долг других юридических лиц (счета 1451,1452,1471, 1472,1476) - ИК	491,340
Сумма кастодиальной деятельности	718,350
Сумма всех активов банка - А, уменьшенная на сумму кастодиальной деятельности	95,034,352

**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-к1**

$$k1 = (K1 - ИК) / (A - ИК) \quad (\text{min } 0,06) \quad \mathbf{0.073}$$

**СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ:  
K=K1+K2-ИК** **9,899,005**

**Сумма активов, взвешенных по степени риска****II группа (20% риска)**

Валюта стран, имеющих рейтинг ниже "AA"	3,851
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" (8043, 8059)	219,959
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "AA-" (8061)	0
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющих суверенный рейтинг не ниже "AA-" (8048, 8066)	0
Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска (8067)	4,353

**III группа (50% риска)**

Ипотечные жилищные займы (по "КИКу")(8073)	1,116
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" (8076)	11,796
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "A+" до "A-" (8077)	80,274

Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска (8082)		367
<b>IV группа (100% риска)</b>		
Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "B-" (8087)		51,973,178
Займы физ лицам за исключением по III группе риска (8088)		8,985,996
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "B-" (8091)		213,957
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "B-" и ниже (8092)		941,406
Дебиторская задолженность физических лиц (8093)		5,504
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB+" до "B-" и ниже (8097)		447,260
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска (8098)		1,626,095
Основные средства		2,256,793
Материальные запасы		75,195
Предоплата суммы вознаграждения и расходов		262,881
<b>V группа (100% риска)</b>		
Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости акций		520,433
Лицензионное программное обеспечение		5,852
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		477,750
<b>IV группа (100% риска)</b>		
Гарантии, поручительства, непокрытые аккредитивы и обязательства по операциям форфейтинг		8,722,393
<b>Итого сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по степени риска</b>		<b>76,836,409</b>
Специальные резервы плюс сумма сформир. общих резервов, не включенная в собственный капитал - Пс		2,066,350
<b>Отношение собственного капитала банка к сумме его активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по</b>		
	min	
степени риска, - $k_2 = K / A_p - Пс$	0,12	<b>0.132</b>
<b>Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями</b>		
		<b>2,364,900</b>
<b>Отношение размера риска на одного заемщика не являющегося лицом, связанным с банком особыми</b>		
<b>отношениями по его обязательствам к собственному капиталу -</b>	max	
<b>k3 k3</b>	0,25	<b>0.239</b>
<b>Сумма максимального размера выданного бланкового кредита</b>		
		<b>43266</b>

**Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями** **370,035**

Отношение размера риска на одного заемщика, являющегося лицом, связанным с банком особыми отношениями, по его обязательствам к собственному капиталу - к3 ос max 0,1 **0.037**

**Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями** **825,928**

**Коэффициент текущей ликвидности k4**

Среднемесячная величина высоколиквидных активов	21,218,29	
Аср.	2	
Среднемесячная величина обязательств до востребования Осп.	23,125,40	9

Отношение среднемесячной величины высоколиквидных активов к среднемесячной величине обязательств до востребования - к4 = Асп./Осп. min 0,3 **0.918**

**Коэффициент краткосрочной ликвидности k5**

Среднемесячный размер активов с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, включая высоколиквидные активы	25,959,61	
	6	
Среднемесячный размер обязательств со сроком привлечения не более трех месяцев, включая обязательства до востребования	35,787,49	8

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 min 0,5 **0.725**

**Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы**

**Сумма инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы:**

Земля, здания и сооружения	1,228,616	
Строящиеся основные средства	0	
Капитальные затраты по арендованным банком зданиям	30,705	
Компьютерное оборудование	139,747	
Транспортные средства	224,705	
Основные средства для сдачи в аренду	0	

Основные средства, принятые в финансовый лизинг	0
Прочие основные средства	633,020
Лицензионное программное обеспечение	5,852
Прочие материальные запасы	75,195
Дебиторская задолженность по капитальным вложениям	325,977
<b>Итого сумма инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы - И</b>	<b>2,663,817</b>

**Отношение размера инвестиций банка в основные средства и др. нефинан. активы к собственному капиталу -**

**k6 = И / К** max 0,5 **0.269**

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

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

	тыс. тенге					
	Здания и сооружения	компьютерная техника	транспорт	оборудов.	нематер. активы	Всего
<b>АТФБанк/свод</b>	<b>196507</b>	<b>113497</b>	<b>83540</b>	<b>355417</b>	<b>24681</b>	<b>773642</b>

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

За отчетный период были разработаны и внедрены следующие проекты:

- Система Телебанк - специализированная система, созданная на принципах современной компьютерной телефонии. Система позволяет круглосуточно получать по телефону, посредством факса или электронной почты информацию о состоянии счетов и произведенных операций, с полным сохранением конфиденциальности информации. На завершающей стадии внедрения.
- Call-центр – система, обеспечивающая бесперебойное распределение поступающих в банк звонков. Агенты центра осуществляют прием поступающих в банк звонков, в процессе которых помогают абонентам определить их потребность или разъяснить вопрос в зависимости степени важности и характера вопроса, а также, в случае необходимости, направлять для ответа на соответствующие опции системы или непосредственно в подразделение. На завершающей стадии внедрения.
- Специальная Программа финансирования приобретения франшиз. АТФБанк, являясь Генеральным партнером Казахстанской Ассоциации Франчайзинга, предоставляет возможность отечественным компаниям приобрести франшизу иностранных компаний.
- Комплексная программа «Партнер», направленная на совместное продвижение трех финансовых структур, в рамках единого «зонтичного» бренда. Участники – АО «АТФБанк», СК «АТФ ПОЛИС», ПФ «Отан». Целью Программы является привлечение новых клиентов – юридических лиц и их сотрудников, для обслуживания в СК «АТФ ПОЛИС» и Пенсионном Фонде «Отан», а также предоставление комплексного обслуживания клиентам АТФБанка и продвижение

услуг Управления Платежных Карт. Основное отличие от аналогов, представленных на рынке – гибкость набора льгот.

- Система ATF-online – обслуживание посредством глобальной сети Интернет. Услуга позволяет получить доступ к своим банковским счетам в любое время и в любом месте. На завершающей стадии внедрения.

### **8.3.Изменения в ассортименте оказываемых услуг:**

- Усовершенствованы виды вкладов: «АТФ-Классик», «АТФ-Престиж». Внедрен новый вид вклада «АТФ-Молодежный», обновлена программа «Депозит + карта».
- По платежным картам, предоставляемым клиентам, постоянно обновляются условия обслуживания, расширяется сеть партнеров банка. Внедрена система скидок более чем в 600 предприятиях торговли и сервиса, входящих в казахстанскую дисконтную сеть «KDC» при предъявлении карточек Visa Gold, Visa Classic и получение скидок по всем карточкам VISA АТФ Банка в предприятиях торговли и сервиса, где размещены специальные наклейки АТФБанка.
- По кредитованию на приобретение недвижимости, как на вторичном рынке жилья, так и вновь вводимого в эксплуатацию были модернизированы условия кредитования: увеличены сроки кредитования, уменьшены размеры первоначальных взносов, снижены ставки вознаграждения.
- По потребительскому кредитованию физических лиц были разработаны совместные программы по приобретению автомобилей в автосалонах «Созвездие Авто», «ABS-Invest», «Алма Моторс», «Авто центр», «Hyundai Center Kazakhstan» и пр. с применением различных схем и условий кредитования.
- Для расширения услуг, предоставляемых физическим лицам по международным переводам, внедрена система денежных переводов «Contact», посредством которой осуществляются переводы за пределы Республики Казахстан без открытия счета более чем в 70 стран мира. Время перевода составляет от 4 до 24 часов.

### **8.4.Рост клиентской базы**

Информация не подлежит разглашению и прилагается отдельно.

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

В течение отчетного периода (01.01.03г. – 31.12.03г.) произошли следующие изменения по региональной сети банка:

1. Открыты филиалы банка в следующих городах:
  - в городе Лисаковск по адресу: 459335, Костанайская обл., г. Лисаковск, 1 мкр., 65. Согласие Нацбанка РК получено 19.03.03 (Постановление № 105).
  - в городе Рудный по адресу: 459050, Костанайская обл., г. Рудный, Мира,12. Согласие Нацбанка РК получено 19.03.03г. (Постановление № 105).
  - в городе Актобе по адресу: 463022, г. Актобе, пр. Абулхаир хана, 62. Согласие Нацбанка РК получено 11.02.03 (Постановление №63). В связи с изменением местонахождения филиала (адрес: 463000, г. Актобе ул. Молдагуловой, 11).
2. Открыты расчетно-кассовый отделы банка в следующих населенных пунктах:
  - в городе Атырау по адресу: 405050, г. Атырау, пр. Азаттык, д. 48. Согласие Нацбанка получено 14.03.2002 (исх. № 12420/1035).
  - в поселке Федоровка по адресу: 459050, Костанайская обл., пос. Федоровка, ул. Кравцова, 41. Согласие Нацбанка РК получено 27.09.02 г. (исх. № 12127/7).

- в поселке Индерборский по адресу: 466700 Атырауская область, Индерский район, пос. Индерборский, проезд 5/1 (в здании «Индерстройиндустрия»). Согласие Нацбанка получено 04.06.2003 (исх. № 12420/2076).
  - в городе Алматы по адресу: г.Алматы, мкр. Аксай-4, д.111. Согласие Нацбанка получено 27.10.2003г. (исх. №12420/3938).
  - в городе Щучинск по адресу: г. Щучинск, ул. Ауэзова, д. 34, кв. 47. Согласие Нацбанка получено 28.11.2004г. (исх. №12420).
  - в городе Уральск по адресу: г. Уральск, ул. Кутякова, 14. Согласие Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций получено 16.01.2004г. (исх. №10/120).
3. Закрыты следующие расчетно-кассовые отделы:
- № 2 в городе Алматы, расположенный по адресу: г.Алматы, ул. Богенбай батыра, № 153. Письмо НБ РК № 12420/2023 об отзыве согласия на открытие РКО № 2 получено 02.06.2003 г.
  - в городе Астана № 2, расположенный по адресу: г.Астана, ул. Циолковского, 6. Письмо № 12420/3474 НБ РК об отзыве согласия на открытие РКО №2 от 24.09.2003 г.
  - в поселке Федоровка, расположенный по адресу: Костанайская область, пос.Федоровка, ул. Кравцова,41. Письмо № 12420/4418 НБ РК об отзыве согласия на открытие РКО от 07.11.2003 г.
  - в городе Алматы №1, расположенный по адресу: г.Алматы, мкр. Аксай-4, д.111. Письмо №10/85 Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций об отзыве согласия на открытие РКО №1 от 14.01.04г.

По состоянию на 01.01.2004 г. региональная сеть банка представлена 14 филиалами и 11 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 2002 г. на общую сумму 40 млн. долларов США, а также привлечение синдицированных займов на сумму 62 млн. долларов США и 30 млн. долларов США.

#### **8.7 Данные о наложенных в течение года административных санкциях или поданных судебных исках на Банк и/или его должностных лиц**

В период с 01.01.03 г. по 31.12.03 г. к АО «АТФБанк» были предъявлены иски на общую сумму 87.577.570,00 тенге, из которых удовлетворены иски на сумму 2.998.445,00 тенге. Иски на сумму свыше 1.000.000,00 тенге:

1. Иск Министерства финансов РК на сумму 77.406.900,00 тенге в связи с ошибочным зачислением денег. Иск частично удовлетворен.
2. Иск Общественного Фонда им. Жарылгапова Г. на сумму 2.363.735,00 тенге в связи с переводом денег по поддельному платежному поручению. Иск частично удовлетворен судом.

3. Иск Крайникова В.В. в связи с дополнительной оплатой по экологии и переработкой на сумму 1.043.900,00 тенге. Иск частично удовлетворен судом.
4. Иск ИП Гайдук И.С. в связи с не оформлением паспорта сделки Банком на сумму 5.839.688,00 тенге. Иск неудовлетворен.

Сведения о наложенных административных санкциях: 05.12.2003 г. налоговым комитетом по Медеускому р-ну г. Алматы на Банк был наложен административный штраф за нарушение природоохранного законодательства в сумме 87.200,00 тенге. Указанная сумма перечислена в бюджет 05.12.2003г.

## **8.8 Расширение или сокращение корреспондентской сети**

В 2003 году произошло расширение корреспондентской сети ввиду установления корреспондентских отношений и открытия корреспондентского счета в "JPMorgan Chase Bank", Нью-Йорк. В настоящее время наиболее крупными корреспондентами АО «АТФБанк» являются: "Bank of New York" (Нью-Йорк), "Citibank" (Нью-Йорк), "American Express Bank, Ltd." (Нью-Йорк), "JPMorgan Chase Bank", (Нью-Йорк), "Royal Bank of Canada" (Торонто), "Deutsche Bank" (Лондон), "UBS" (Цюрих), "Deutsche Bank AG" (Франкфурт), "Сберегательный Банк Российской Федерации" (Москва).

**Председатель Правления**

**Т.Р. Исатаев**

**Главный Бухгалтер**

**А.М. Деревянко**