

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ  
БАНК КАЗАХСТАНА»**

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ  
МЕМОРАНДУМ**

**ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ  
ПРОГРАММЫ**

**на сумму 200 000 000 000 тенге,**

**в том числе:**

***ПЕРВОГО ВЫПУСКА СУБОРДИНИРОВАННЫХ  
ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ  
ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ***

**в количестве 1 000 000 штук  
на сумму 10 000 000 000 тенге**

*г. Алматы,*

*2007 г.*

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ .....</b>	<b>3</b>
<b>РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» .....</b>	<b>4</b>
1. РЕЗЮМЕ БАНКА.....	4
2. Краткая история образования и деятельности Банка.....	6
3. Рейтинги международных агентств, присвоенные Банку .....	7
4. Сведения по юридическим лицам, в которых Банк владеет 5 и более процентами оплаченного уставного капитала .....	8
5. Принадлежность Банка к консорциумам, ассоциациям, объединениям, банковским и финансовым группам, а также некоммерческим организациям.....	15
6. Сведения о других аффилированных лицах Банка .....	15
7. Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Банк.....	19
<b>РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА .....</b>	<b>21</b>
1. Структура органов управления .....	21
2. Общее собрание акционеров .....	21
3. Совет Директоров .....	23
4. Правление .....	27
5. Служба внутреннего аудита .....	31
6. Комитеты .....	31
7. Организационная структура.....	32
8. Филиалы и представительства .....	33
<b>РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....</b>	<b>40</b>
1. Краткое описание общих тенденций в отрасли. Сведения о конкурентах.....	40
2. Анализ факторов риска .....	43
3. Прогноз в отношении будущего развития отрасли.....	47
4. Стратегия развития Банка.....	48
<b>РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА .....</b>	<b>51</b>
1. Финансовая отчетность .....	51
2. Активы.....	55
3. Пассивы .....	63
4. Фи4. Финансовые показатели/финансовые показатели.....	71
<b>РАЗДЕЛ V. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЕРВОМ ВЫПУСКЕ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ .....</b>	<b>73</b>
1. Цель выпуска .....	73
2. Общие данные о выпуске облигаций.....	73
3. Сроки и условия выплаты купонного вознаграждения и погашения основного долга.....	75
4. Права, предоставляемые облигацией ее держателю.....	76
5. Место исполнения обязательств по облигациям .....	76
6. Дополнительная информация .....	76

## **ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ**

### *Уважаемые Дамы и Господа!*

АО «Народный Банк Казахстана» рад представить Вашему вниманию инвестиционный меморандум первого выпуска купонных субординированных облигаций в пределах третьей облигационной программы.

За годы своей деятельности Народный Банк, являясь одним из крупнейших банков страны, зарекомендовал себя надежным и стабильным финансовым институтом, предоставляющим широкий спектр качественных финансовых услуг. Имея развитую филиальную сеть, богатую историю, наработанный имидж и достижения в сфере развития банковского дела, в 2007-2008 годах Банк намерен продолжить укрепление своих позиций на финансовых рынках страны и за рубежом.

Опираясь на достигнутое, Народный Банк Казахстана уверенно функционирует в соответствии со стратегической целью – достижению качественно нового уровня обслуживания клиентов, при сохранении позиций современного первоклассного крупнейшего и конкурентоспособного Банка Казахстана.

Настоящий инвестиционный меморандум подготовлен на основе Проспекта первого выпуска купонных субординированных облигаций в пределах третьей облигационной программы, финансовой отчетности, управленческой информации, а также других источников и содержит полную и достоверную информацию, относящуюся к Эмитенту и выпуску облигаций.

АО «Народный Банк Казахстана» принимает на себя полную ответственность за предоставленную в инвестиционном меморандуме информацию.

Уважаемые инвесторы, мы надеемся на плодотворное взаимовыгодное сотрудничество при размещении настоящих купонных субординированных облигаций Банка на казахстанском рынке ценных бумаг и уверены, что благодаря доходному для Вас вложению средств, АО «Народный Банк Казахстана» привлечет необходимые инвестиции, которые будут направлены на кредитование реального сектора экономики.

**Председатель Правления  
АО «Народный Банк Казахстана»**

**Г.Марченко**

**Главный бухгалтер  
АО «Народный Банк Казахстана»**

**П.Чеусов**

## РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

### 1. РЕЗЮМЕ БАНКА

	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	«Казакстан Халык жинак банкі» акционерлік қоғамы	акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»	Joint Stock Company «Halyk Savings Bank of Kazakhstan»
Сокращённое наименование	«Казакстан Халык Банкі» АК	АО «Народный Банк Казахстана»	JSC «Halyk Bank»
<b>Данные об изменениях в наименовании эмитента:</b>			
<p>⇒ Согласно Указу Президента Республики Казахстан от 20 января 1994 года № 1515 «О Народном банке Республики Казахстан и защите интересов его вкладчиков» СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН преобразован в НАРОДНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН;</p> <p>⇒ Постановлением Кабинета Министров Республики Казахстан №916 от 04 июля 1995 года «Об Акционерном Народном Сберегательном Банке Казахстана» НАРОДНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН переименован в АКЦИОНЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА;</p> <p>⇒ 28 декабря 1995 года Банк перерегистрирован в Управлении юстиции г. Алматы: регистрационный номер 1886-1910-АО, наименование – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА «АКЦИОНЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»;</p> <p>⇒ 7 июля 1998 года на основании решения общего собрания акционеров АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА «АКЦИОНЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» преобразован в ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА». Краткое наименование – ОАО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАН»;</p> <p>⇒ 24 сентября 2003 года на основании решения общего собрания акционеров наименование ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» изменено на новое наименование АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА».</p>			
Вид собственности	Частная		
Организационно-правовая форма	Акционерное Общество		
Юридический адрес	<p>Республика Казахстан, индекс 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97</p> <p>Контактные телефоны: (8 327) 2-598 061; 2-590 599; факс: (8 327) 2-590 837</p> <p>Электронный адрес: halykbank@halykbank.kz</p>		
Банковские реквизиты	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Управление учета монетарных операций Национального Банка Республики Казахстан; 050090, г. Алматы, Коктем-3, д. 21</li> <li>- Код Банка - 125,</li> <li>- БИК - 190201125,</li> <li>- Корреспондентский счет - № 600164601</li> <li>- КБЕ –14</li> </ul>		
Данные о государственной перерегистрации	<p>Регистрирующий орган - Министерство юстиции Республики Казахстан, г. Астана</p> <p>дата перерегистраций – 12 ноября 2003 года</p>		

Регистрационный номер	3898-1900-АО	Код ОКПО: 30722009
Регистрационный номер налогоплательщика	600 200 048 129	
Основной вид деятельности	Банковская деятельность	
Лицензии	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Государственная лицензия № 10 (номер государственной перерегистрации 3898-1900-АО) на проведение банковских операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и в иностранной валюте, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 30 сентября 2005 года.</li> <li>- Государственная лицензия № 0401100714 на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 19 февраля 2004 года.</li> <li>- Государственная лицензия № 0407100221 на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 19 февраля 2004 года.</li> <li>- Государственная лицензия ГСО № 000756 на занятие охранной деятельностью: защита жизни, здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе при его транспортировке. Лицензия выдана Министерством внутренних дел Республики Казахстан 09 февраля 2004 года.</li> </ul>	

## 2. КРАТКАЯ ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк основан в 1923 году, первая сберегательная касса была открыта в городе Актюбинске. После открытия сберкассы в Актюбинске, в течение последующих 4-х лет в республике было сформировано 335 сберегательных касс.

В 1929 году была организована Республиканская сберегательная касса, которая осуществляла руководство деятельностью всех сберегательных касс в Казахстане.

В 1936 году в г. Алматы открыт филиал Сберегательного Банка СССР.

В 1993 году Сберегательный Банк был реорганизован в самостоятельную юридическую структуру Народный Банк Казахстана, принадлежащую Правительству Республики Казахстан.

В 1995 году Банк был преобразован в Акционерное общество закрытого типа.

В июле 1998 года решением Общего собрания акционеров Банк был реорганизован в Открытое Акционерное Общество «Народный Сберегательный Банк Казахстана», на тот момент в собственности Правительства Республики Казахстан находилось 80% акций.

В 2001 году согласно принятой Программе приватизации Банка (Постановление Правительства РК от 06.07.1998г. №644 «Об основных направлениях поэтапной приватизации Акционерного Народного Сберегательного Банка Казахстана на 1998-2001 годы») состоялся тендер по продаже государственного пакета акций в размере 33,33% плюс одна акция. После роста с июня по ноябрь 2001 года стартовой цены с 2,12 млрд. тенге до 5,18 млрд. тенге, в ходе торгов цена выросла до 6,09 млрд. тенге (USD 41 млн.), что говорит о привлекательности Банка для инвесторов. Победителем стал консорциум казахстанских компаний.

В 2003 году в связи с требованиями нового Закона РК «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 года решением общего собрания акционеров от 24 сентября 2003 года Открытое Акционерное Общество «Народный сберегательный банк Казахстана» изменило наименование на Акционерное Общество «Народный сберегательный банк Казахстана».

В настоящее время Народный Банк Казахстана – полностью частный банк универсального типа.

АО «Народный Банк Казахстана» является одним из крупнейших банков Казахстана, осуществляющий все виды банковских операций и обладающий самой обширной филиальной сетью в стране. Банк является членом Мирового Института Сберегательных Банков и участником национальной системы обязательного коллективного страхования депозитов физических лиц.

### 3. РЕЙТИНГИ МЕЖДУНАРОДНЫХ АГЕНТСТВ, ПРИСВОЕННЫЕ БАНКУ

Стремясь к открытости и упрочению имиджа, Народный Банк регулярно приглашает международных аудиторов и проходит процедуру рейтинга известных международных рейтинговых агентств Moody's Investors Service, Standard & Poors, Fitch Ratings. На настоящий момент Банку присвоены следующие рейтинги:

<b>Moody's Investors Service</b>	
Долгосрочные депозиты в иностранной валюте	<b>Ba1</b>
Краткосрочные депозиты в иностранной валюте	<b>Not prime</b>
Рейтинг финансовой устойчивости	<b>D</b>
Прогноз	<b>Стабильный</b>
<b>Standard and Poor's</b>	
Долгосрочный контрагентский рейтинг	<b>BB+</b>
Краткосрочный контрагентский рейтинг	<b>B</b>
Прогноз	<b>Стабильный</b>
<b>Fitch Ratings</b>	
Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте	<b>BB+</b>
Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте	<b>B</b>
Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в национальной валюте	<b>BBB-</b>
Краткосрочный рейтинг в национальной валюте	<b>F3</b>
Индивидуальный рейтинг	<b>C/D</b>
Рейтинг поддержки	<b>3</b>
Прогноз на долгосрочный рейтинг	<b>Позитивный</b>

**4. СВЕДЕНИЯ ПО ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, В КОТОРЫХ БАНК ВЛАДЕЕТ 5 И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ ОПЛАЧЕННОГО УСТАВНОГО КАПИТАЛА**

№	Наименование юридического лица	Процент участия в оплаченном уставном капитале	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
1.	АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана, дочерняя организация АО "Народный Банк Казахстана» (свидетельство о гос. регистрации № 15962-1910-АО от 12.06.07г.)	85,012%	050000, Республика Казахстан г. Алматы, ул. Желтоқсан 96/98	Сбор, учет пенсионных взносов	Арстанбекова Камиля Валерьевна
2.	АО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах» (свидетельство о гос. регистрации № 22244-1910-АО от 12.11.03г.)	89,68%	050004, г. Алматы, ул. Жибек Жолы, 69	Страховая деятельность	Медеушеева Долорес Таировна
3.	АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана «Халык-Life» (свидетельство о гос. регистрации №74066-1910-АО от 17.11.2005г)	100%	Юр. адрес: г. Алматы, ул. Абылай хана, 79. Фактич. адрес: г. Алматы, ул. Толе би, 55.	Страховая деятельность по отрасли «страхование жизни»	Еременко Евгений Иванович
4.	АО «Halyk Finance» (свидетельство о гос. регистрации от 10.11.2004 г. №66715-1910-АО)	100%	050046 г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97	Деятельность на рынке ценных бумаг	Хасанов Самир Фархадович
5.	АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Capital" (свидетельство о гос. регистрации от 14.11.2006 г. №3-1910-РФЦА-АО)	100%	050046 г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97	Деятельность на рынке ценных бумаг	Алтынбекова Айгуль Асылхановна
6.	ОАО «Халык Банк Кыргызстан» (свидетельство о гос. регистрации от 12.04.1999 г. №9642-3301-АО)	100%	720033, г. Бишкек, ул. Фрунзе, 390	Банковская деятельность	Мамытова Кастору Касымбековна
7.	ОАО АКБ «Хлебный» (зарегистрирована в Центральном Банке Российской Федерации 5.02.96 г. под №3283)	99,999943%	454092 г. Челябинск, ул. Кирова, 130	Банковская деятельность	Исергепова Сауле Искаковна
8.	АО «Халык-Лизинг» (свидетельство о гос. регистрации № 35018-1910-АО от 01.09.00г.)	100%	050004 г. Алматы, ул. Чайковского, 37	Лизинговая	Каржаубаев Эрлан Хамитович

№	Наименование юридического лица	Процент участия в оплаченном уставном капитале	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
9.	АО «Казтелепорт» (свидетельство о гос. регистрации № 29486-1910-АО от 09.11.1999 г.)	100%	050013 г. Алматы, ул. Бухар Жырау, 23	Оказание телекоммуникационных услуг	Сердюков Анатолий Тихонович
10.	HSBK (Europe) BV (свидетельство о гос. регистрации от 01.05.1998 г. №33.302782 в г. Амстердаме Голландия)	100%	Schouwburgplein 30-34, 3012 CL Rotterdam, The Netherlands	Выпуск и размещение на международных финансовых рынках еврооблигаций	Карабаев Даурен Сапаралиевич
11.	ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Налык Инкассация» (свидетельство о гос. регистрации №69801-1910-ТОО от 14.04.2005г.)	100%	050091, г. Алматы, ул. Масанчи, 26	Предоставление инкассаторских услуг	Толымбеков Саят Жаксыбергенович
12.	ООО (Общество с ограниченной ответственностью) «НБК-Финанс» (свидетельство о гос. регистрации № 009241761 от 06 марта 2006г.)	100%	115114, г. Москва, ул. Дербенёвская, д. 1, стр. 1	Брокерская, дилерская и депозитарная деятельность	Мукушев Булат Тельманович
13.	АО «Национальный процессинговый центр» (свидетельство о гос. регистрации № 37168-1910-АО от 29.12.00г.)	25,01%	050091, г. Алматы, м-он Коктем-3, 21	Оказание услуг, связанных с обработкой транзакций по платежным карточкам	Жангельдин Ерлен Токтагалиевич
14.	ОЮЛ «Ассоциация Финансистов Казахстана» (свидетельство о гос. регистрации № 27627-1910-ОЮЛ от 26.07.99г.)	16,67%	050091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	Участие в разработке и совершенствовании финансовой системы РК	Аханов Серик Ахметжанович

### 1. АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана»

АО «НПФ Народного Банка Казахстана» создано в 1998 году. По состоянию на 01.09.2007 год Банк владеет 85,012% акций Компании, уставный капитал Фонда составил 1 000 млн. тенге.

На 01.07.07 года Фонд является *лидером* по объему пенсионных активов и доле пенсионных взносов.

В масштабах Республики Казахстан Фонд выполняет работу по привлечению вкладчиков, сбору пенсионных взносов, их сопровождению и осуществлению пенсионных выплат вкладчикам Фонда.

Фонд оказывает вкладчикам/получателям услуги связанные с их пенсионными накоплениями во всех регионах Республики Казахстан через развернутую филиальную сеть.

По данным Агентства финансового надзора Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций по состоянию на 01.07.2007 года среди накопительных пенсионных фондов наибольшую сумму пенсионных накоплений имеют вкладчики (получатели) АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана» - 28,89% от общей суммы пенсионных накоплений.

Количество вкладчиков Фонда по обязательным пенсионным взносам достигло свыше 1,8 млн. человек или 20,58% общего количества вкладчиков по Республике.

Пенсионные активы Фонда на 01.07.2007 года составили 301,20 млрд. тенге или 28,94% совокупных пенсионных активов пенсионной системы.

*(тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.07.07
<b>Активы</b>	1 455 334	1 352 355	3 013 693	6 973 282	8 361 784
<b>Собственный капитал</b>	1 358 043	1 337 851	2 939 448	6 374 694	7 118 080
<b>Чистый доход</b>	283 014	202 830	1 405 085	3 354 634	1 787 576

## **2. АО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах»**

Компания создана как государственная компания в 1995 году, в 2001 году произошла приватизация Компании, 100% государственный пакет акций приобрело ТОО «Фирма АЛМЭКС». В 2003 году Банк приобрел 79 500 штук акций Компании (33,19% акций). В октябре 2006 года АО «Народный Банк Казахстана» приобрел у АО «Холдинговая группа Алмэкс» 136 050 штук акций Компании, по состоянию на 01 ноября 2006 года Банк владеет долей в размере 89,80% акций Компании. По состоянию на 01.07.07г. Банк владеет долей в размере 89,68% (214 782 штук акций) голосующих акций. Оплаченный уставный капитал на 01.07.07 г. составил 540 млн. тенге.

14 декабря 2004 г. Решением Биржевого Совета простые акции (НИН KZ1C39450016) АО «Казахинстрах» включены в категорию «А» официального списка ценных бумаг.

Компания четвертый год подряд занимает одну из лидирующих позиций по показателю собранных страховых премий за финансовый год, по состоянию на 1 июля 2007 г. собранные страховые премии составили – 5 458 млн.тенге (4-я позиция на рынке).

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.07.07
<b>Активы*</b>	5 067 935	5 247 264	5 487 503	10 774 180	11 238 352
<b>Собственный капитал</b>	1 064 628	1 473 759	1 978 857	2 836 721	3 526 405
<b>Чистый доход</b>	164 639	612 437	510 371	890 193	752 044

\* Сумма активов включает долю перестраховщика в страховых резервах.

## **3. АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана «Халык-Life»**

100% акций АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана «Халык-Life» приобретены Банком 12.09.2006 года у единственного учредителя Компании АО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах».

В 2007 году Банком произведены дополнительные инвестиции в уставный капитал АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана «Халык-Life» в сумме 400 млн. тенге. По состоянию на 1.09.2007 г. уставный капитал Компании составляет 950 млн. тенге.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.07.07
<b>Активы</b>	-	-	250 000	560 376	1 025 734
<b>Собственный капитал</b>	-	-	249 308	503 040	881 318
<b>Чистый доход</b>	-	-	- 692	-41 897	-15 218

#### 4. АО «Halyk Finance»

АО «Halyk Finance» создано на основании решения единственного акционера АО «Народный Банк Казахстана» от 3 августа 2004 года №93. Доля Банка в уставном капитале Компании составляет 100%. Государственная регистрация Компании произведена 10 ноября 2004 года. Компания осуществляет брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, управление инвестиционным портфелем.

Паевые инвестиционные фонды организации являются привлекательным инструментом для инвестирования и пользуются успехом среди инвесторов. К примеру, интервальный паевый инвестиционный фонд HALYK – Привилегия по состоянию на 1 июля 2007 г. в рейтинге C-Bonds самых доходных казахстанских ПИФов занимал четвертое место – прирост стоимости пая с начала года составил 12,68%, что равняется 25,71% годовых.

Партнерами и контрагентами компании на зарубежных рынках являются первоклассные зарубежные банки и компании. В их число входят UBS, HSBC, Citigroup, Deutsche Bank, Banca Lombarda e Piemontese, State Street Bank, Bank BNP Paribas, IG Markets и другие.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.07.07
<b>Активы</b>	-	50 000	3 078 715	6 989 828	14 342 384
<b>Собственный капитал</b>	-	49 837	481 385	2 457 468	3 462 498
<b>Чистый доход</b> <i>(непокрытый убыток)</i>	-	-163	131 576	526 083	828 828

#### 5. АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Capital"

АО «Halyk Capital» создано на основании решения единственного акционера АО «Народный Банк Казахстана» от 24 октября 2006 года №30. Доля Банка в уставном капитале Компании составляет 100%. Компания является участником РФЦА и зарегистрирована в РФЦА. Государственная регистрация Компании произведена 14 ноября 2006 года. Компания осуществляет брокерскую и дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.07.07
<b>Активы</b>	-	-	-	55 093	554 254
<b>Собственный капитал</b>	-	-	-	54 993	554 254
<b>Чистый доход</b> <i>(непокрытый убыток)</i>	-	-	-	-7	-739

## 6. ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

100% акций ОАО «Халык Банк Кыргызстан» приобретены Банком 28.09.2004 года. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» является резидентом Кыргызской Республики и осуществляет банковскую деятельность. По состоянию на 1.09.2007 г. уставный капитал ОАО «Халык Банк Кыргызстан» составляет 534 200 тыс. сом.

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» имеет лицензию Национального банка Кыргызской Республики на проведение банковских операций, Генеральную лицензию на проведение операций в иностранной валюте и лицензию Национальной комиссии по рынку ценных бумаг при Правительстве Кыргызской Республики на право ведения профессиональной деятельности по ценным бумагам.

На момент приобретения акций АО «Кайрат Банк» в соответствии с условиями лицензий банк не имел права выдавать банковские гарантии, размещать собственные или привлеченные средства в кредиты (кроме межбанковских кредитов, выданных под залог государственных ценных бумаг). В декабре 2004 года ограничения по осуществлению кредитных операций были отменены.

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» занимает четвертое место по активам среди банков Кыргызской Республики.

Организация имеет шесть филиалов, расположенных в Кыргызской Республике.

Организация является первым коммерческим банком в Кыргызской Республике, ставшим членом общества S.W.I.F.T.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.07.07
<b>Активы</b>	982 593	974 826	1 995 944	4 656 654	7 575 131
<b>Собственный капитал</b>	149 383	152 667	340 524	864 723	1 611 333
<b>Чистый доход</b> <i>(непокрытый убыток)</i>	7 338	9 700	32 578	114 815	139 829

## 7. ОАО АКБ «Хлебный»

Доля участия в уставном капитале ОАО АКБ «Хлебный», составляющая 76,88%, приобретена Банком 15.04.2004 года. ОАО АКБ «Хлебный» является резидентом Российской Федерации и осуществляет банковскую деятельность. 14 марта 2005 г. ОАО АКБ «Хлебный» был включен в перечень банков-участников системы обязательного страхования вкладов под №786.

Общим собранием акционеров в сентябре 2005 года принято решение об увеличении уставного капитала ОАО АКБ «Хлебный» на общую сумму 56 млн. рублей. Общим собранием акционеров в сентябре 2006 года принято решение об увеличении уставного капитала ОАО АКБ «Хлебный» на общую сумму 111,2 млн. рублей. По состоянию на 1.09.2007 года размер уставного капитала ОАО АКБ «Хлебный» составил 175 млн. рублей. Доля участия Банка в уставном капитале ОАО АКБ «Хлебный» составляет 99,999943%.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.07.07
<b>Активы</b>	203 565	301 383	393 183	965 971	1 053 476
<b>Собственный капитал</b>	149 382	79 101	79 663	902 790	893 646
<b>Чистый доход</b> <i>(непокрытый убыток)</i>	2 061	7 296	5 448	14 648	10 898

## 8. АО «Халык лизинг»

АО «Халык лизинг» создано в 2000 году, осуществляет лизинговую деятельность. 17 ноября 2006 г. Банком произведены дополнительные инвестиции в уставный капитал АО «Халык Лизинг» в сумме 1 350 млн. тенге. Таким образом, по состоянию на 1.09.2007 г. размер уставного капитала АО «Халык лизинг» составил 1 500 млн. тенге.

25 июля 2007 года в Российской Федерации (г. Челябинск) зарегистрирован и в настоящее время функционирует филиал АО "Халык-Лизинг".

АО «Халык Лизинг» наиболее активен в сегменте строительной, дорожно-строительной и другой строительной техники. Основными клиентами являются застройщики.

В одном из крупнейших бизнес-центров страны – г. Алматы, наибольшая доля лизинговых операций приходится на АО «Халык Лизинг», АО «Альянс Лизинг» и АО «АТФ Лизинг». Совокупная доля трех компаний составляет 59% лизингового рынка.

*(тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.07.07
<b>Активы</b>	2 256 601	3 330 386	2 717 392	7 206 944	7 408 938
<b>Собственный капитал</b>	195 523	347 067	373 851	1 867 988	2 043 424
<b>Чистый доход (непокрытый убыток)</b>	75 394	151 544	193 543	245 396	175 644

## 9. АО «Казтелепорт»

АО «Казтелепорт» создано в 1999 году в целях обеспечения технического сопровождения корпоративной сети Банка, а также оказания сторонним клиентам телекоммуникационных услуг на коммерческой основе.

Согласно Решению единственного акционера Компании АО «Народный Банк Казахстана» №73 от 28 июня 2004 года уставный капитал Компании был увеличен на 73 724 штуки простых акций, которые были приобретены Банком посредством реализации права преимущественной покупки ценных бумаг. Таким образом, по состоянию на 1.09. 2007 г. уставный капитал Компании составляет 75 044 тыс. тенге.

С 1.07.2005 года Компания оказывает услуги банкам по процессингу платежей, осуществляемых на территории Республики Казахстан, с использованием платежных карточек, а также маршрутизацию авторизационных запросов по межбанковским платежам, осуществляемым с использованием платежных карточек.

*(тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.04	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.07.07
<b>Активы</b>	33 025	119 341	153 585	204 345	246 046
<b>Собственный капитал</b>	32 670	118 638	148 288	194 033	236 918
<b>Чистый доход</b>	6 952	12 491	29 487	53 605	42 498

## 10. HSBK (Europe) B.V.

HSBK (Europe) B.V. создана в 1998 году с целью размещения на международных финансовых рынках ценных бумаг Банка. Оплаченный уставный капитал составляет 40 тыс. голландских гульденов (18 151 Евро). В апреле 2005 года Банком внесены в уставный капитал HSBK B.V. 55 тыс. Евро и в мае 2006 года – 2 млн. Евро, которые отражены на счете премий на акции.

Компания выпустила в мае 2006 года еврооблигации на сумму 300 млн. долларов США и в мае 2007 года еврооблигации на сумму 700 млн. долларов США.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.04	На 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.07.07
<b>Активы</b>	76	61	4 234	38 784 724	172 181 709
<b>Собственный капитал</b>	-8 740	- 9 333	- 4 939	365 703	36 484
<b>Чистый доход (непокрытый убыток)</b>	-1 079	-722	-16 569	36 655	-316 720

#### **11. ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Налук Инкассация»**

ТОО «Халык Инкассация» создано на основании решения Совета директоров Банка №16 от 3 февраля 2005 года Доля участия Банка в уставном капитале Компании составляет 100%. Компания занимается предоставлением услуг по инкассации денег и других ценностей.

По состоянию на 1.09.2007 г. уставный капитал Компании составляет 338,7 млн. тенге, в т.ч. оплаченной деньгами 50 млн. тенге.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.04	На 01.01.05	На 01.01.06	На 01.01.07	На 01.07.07
<b>Активы</b>	-	-	383 168	580 745	748 329
<b>Собственный капитал</b>	-	-	358 815	536 564	603 601
<b>Чистый доход (непокрытый убыток)</b>	-	-	92 596	105 286	67 037

#### **12. ООО «НБК-Финанс»**

ООО «НБК-Финанс» была официально зарегистрирована 06 марта 2006 г. ООО «НБК-Финанс» занимается брокерской, дилерской и депозитарной деятельностью.

Уставный капитал ООО «НБК-Финанс» при создании составлял 10 000 рублей. Решением Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» от «17» июля 2007 г. № 73 произведены дополнительные инвестиции в уставный капитал ООО «НБК-Финанс» в сумме 40 млн. рублей.

*(тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.07.07
<b>Активы</b>			13 201	304 440
<b>Собственный капитал</b>			-52 890	217 177
<b>Чистый доход</b>			-52 938	80 167

## 5. ПРИНАДЛЕЖНОСТЬ БАНКА К КОНСОРЦИУМАМ, АССОЦИАЦИЯМ, ОБЪЕДИНЕНИЯМ, БАНКОВСКИМ И ФИНАНСОВЫМ ГРУППАМ, А ТАКЖЕ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

Банк является членом следующих консорциумов, ассоциаций, объединений, банковских и финансовых групп, а также некоммерческих организаций:

№	Наименование	Место нахождения
1	«Международный институт сберегательных банков»	Rue Marie-Therese, 11, B-1000, Brussels, Belgium
2	АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	Республика Казахстан, 050091, Алматы, ул. Айтеке би 67
3	Объединение «Ассоциация финансистов Казахстана»	Республика Казахстан, 050091, Алматы, ул. Айтеке би 67
4	Международная платежная ассоциация MasterCard Worldwide	2000 Purchase Street, Purchase, NweYerk 10577-2509
5	Международная платежная ассоциация VISA International Service Association	900 Metro Centre Boulevard, Foster City, State of California, United States of America 94404
6	Международная платежная система China UnionPay	498 Guoshoujing Road, Shanghai, People's Republic of China business office: 11F Shanghai Futures Tower, 300 Songlin Road, Pudong, Shanghai, China
7	Общество Всемирной Межбанковской финансовой телекоммуникации S.W.I.F.T. SCRL	Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium
8	АО «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, 050091, Алматы, ул. Айтеке би 67
9	ОЮЛ «Ассоциация налогоплательщиков»	Республика Казахстан, 050051, Алматы, пр-т Достык, 140

## 6. СВЕДЕНИЯ О ДРУГИХ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ БАНКА

№	Наименование	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
1	ТОО «Страховой брокер «Aon Kazakhstan» («Аон Казахстан»)	г. Алматы, ул. Гоголя, 86	Брокерские услуги по страхованию и перестрахованию	Буранбаева Л.М.
2	АО «Вторма»	г. Алматы, ул. Казыбаева, 44	Заготовка, сортировка, прессовка и поставка вторичного материала (макулатуры)	Ли С.В.
3	Акционерное общество "АЛМЭКС" Эссет Менеджмент"	г. Алматы, ул. Азербайяева, 58	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг	Жеребятъев Д.И.
4	ИП «Sparti Investments B.V.»	Naritaweg 165 Telestone 8G, 1043 BW Amsterdam	коммерческая	Директор Долгих С.Н.
5	ТОО «Kazakh Development International»	г. Алматы, ул. Богдабай батыра, 142	Коммерческая и торгово-посредническая	Тоянов К.К.

№	Наименование	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
			деятельность	
6	ТОО «Фирма «АЛМЭКС ПЛЮС»	г. Алматы, ул. Азербайева, 58	Коммерческая деятельность	Гаппаров Р.А.
7	Общественный Фонд «Фонд образования Нурсултана Назарбаева»	г. Алматы, ул. Кунаева, 56	Дошкольное и школьное образование	Кулибаева Д.Н.
8	ТОО «АЛТЫН-ЖАН»	г. Алматы, ул. Университетская, 14	Коммерческая деятельность	Салимов Э.Р.
9	ТОО «АЛТЫНЖАН»	г. Алматы, ул. Жибек жолы, 81	Коммерческая деятельность	Салимов Э.Р.
10	ТОО «Кипрос»	г. Алматы, ул. Азербайева, 58	Коммерческая деятельность	Долгих С.Н.
11	ТОО «Компания Достар - Инвест»	г. Алматы, ул. Достык, 240	Коммерческая деятельность	Гужавин А.О.
12	ТОО "Адани"	г. Алматы, ул. Азербайева 58	Коммерческая деятельность	Смагулов А.А.
13	КФ "Культурно-образовательный центр "Мирас"	г. Алматы, ул. Аль-Фараби, 190	Культурно-образовательная деятельность	Шанина Ж.К.
14	ТОО "Университет международного бизнеса"	г. Алматы, пр. Абая 8	Образовательная деятельность	Сагадиев Е.К.
15	ТОО ТОО "UIB-consulting"	г. Алматы, пр. Абая 8	Образовательная деятельность	Бушаева А.И.
16	ТОО "Фирма "Дамель"	г. Алматы, ул. Искендинова, 64 а	Коммерческая деятельность	Хисматуллин Р.Х.
17	ТОО "Образовательно-исследовательский центр новых технологий"	г. Алматы, ул. Толе би, 59	Образовательно-исследовательская деятельность	Каюпова А.Ш.
18	ТОО "Фуд-экспресс ЛТД"	г. Алматы, ул. Желтоқсан, 115	Коммерческая деятельность	Джумагулова С.У.
19	ТОО "Trans Media Service"	г. Астана, пр. Отырар, д. 33	Коммерческая деятельность	Исмайылов С.А.
20	ТОО "Travel TV"	г. Алматы, ул. Искендинова, 64 а	Коммерческая деятельность	Исмайылов С.А.
21	ТОО "Каное"	г. Алматы, ул. Искендинова, 64 а	Образовательная деятельность	Рыспеков Т.З.
22	ТОО "Тайминг"	г. Алматы, ул. Искендинова, 64 а	Коммерческая деятельность	Мурзабекова С.В.
23	Акционерное общество "Национальная компания "КазМунайГаз"	г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 22	Нефтегазовая промышленность	Караалин У.С.
24	Акционерное общество "KEGOC"	г. Астана, р-н Сарыарка, пр. Богенбай батыра, 2	Электрические сети	Бозумбаев К. (Саткалиев А. с 02.09.07г.)

❖ **Операции со связанными сторонами:**

За последний год, предшествующий дате настоящего инвестиционного меморандума, Банк совершал следующие операции со связанными сторонами, в соответствии с законодательством Республики Казахстан:

- ⇒ В рамках Договора субординированного долга №5965 от 28 августа 2006 года ОАО «Халык Банк Кыргызстан» предоставлен субординированный долг в сумме 3 000 000 (три миллиона) долларов США (распоряжение №358 от 1 сентября 2006 года);
- ⇒ 04 сентября 2006 г. Банком произведены дополнительные инвестиции в уставный капитал ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Инкассация» на сумму 8 682 119 (восемь миллионов шестьсот восемьдесят две тысячи сто девятнадцать) тенге посредством передачи основных средств (выписка из Протокола заседания Совета директоров Банка №21 от 23 августа 2006г.);
- ⇒ Банком приобретены простые именные акции ОАО «Халык Банк Кыргызстан» в количестве 80 000 (восемьдесят тысяч) штук с номинальной стоимостью 500 (пятьсот) сом на общую сумму 40 000 000 (сорок миллионов) сом (выписка из протокола заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» №25 от «27» сентября 2006 года);
- ⇒ Банком приобретены привилегированные акции АО «Halyk Finance» в количестве 125 000 (сто двадцать пять тысяч) штук по цене 8 000 (восемь тысяч) тенге за одну акцию на общую сумму 1 000 000 000 (один миллиард) тенге (выписка из Протокола заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» №25 от 27 сентября 2006 года);
- ⇒ В рамках Договора субординированного долга №5952 от 18 октября 2006 года ОАО «Халык Банк Кыргызстан» предоставлен субординированный долг в сумме 2 000 000 (два миллиона) долларов США (распоряжение №423 от 19 октября 2006 года);
- ⇒ Банком приобретены 100% акций АО «Halyk Capital» в количестве 55 000 (пятьдесят пять тысяч) штук на общую сумму 55 000 000 (пятьдесят пять миллионов) тенге (протокол заседания Совета директоров №30 от 24 октября 2006 года);
- ⇒ Банком приобретены акции ОАО АКБ «Хлебный» в количестве 1 111 664 шт. на сумму 111 166 400 рублей (договор купли-продажи №6115 от 16 ноября 2006г.);
- ⇒ Банком приобретена доля участия в уставном капитале ООО «НБК-Финанс», составлявшая 75,01%, у участника ООО «НБК-Финанс» Мукушева Б.Т. (договор купли-продажи №6121 от 17 ноября 2006г.);
- ⇒ Банком приобретена доля участия в уставном капитале ООО «НБК-Финанс», составлявшая 24,99%, у участника ООО «НБК-Финанс» Шелухина А. И. (договор купли-продажи №6122 от 17 ноября 2006г.);
- ⇒ 17 ноября 2006 года Банком приобретены 9 000 штук простых акций АО «Халык-Лизинг» на сумму 1 350 млн. тенге (решение заочного заседания Совета директоров Банка №156 от 03 августа 2006 года и протокол заседания Совета директоров Банка № 25 от 27 сентября 2006 года);
- ⇒ Банком приобретены простые именные акции ОАО «Халык Банк Кыргызстан» в количестве 80 000 (восемьдесят тысяч) штук с номинальной стоимостью 500 (пятьсот) сом на общую сумму 40 000 000 (сорок миллионов) сом (решение совета директоров Банка №3 от 7 февраля 2007 года);
- ⇒ Банком приобретены 250 000 простых акций АО «Халык Life» по цене 1000 тенге за одну акцию (договор купли-продажи ценных бумаг №586/79 от 25 апреля 2007 года);

- ⇒ 03 мая 2007 г. Банком размещены через HSBK (Europe) B.V. десятилетние международные облигации на сумму 700 млн. долларов США, выпущенные под полную гарантию Банка (решение заочного заседания Совета директоров Банка №45 от 25 апреля 2007г.);
- ⇒ Банком произведено увеличение уставного капитала ООО «НБК-Финанс» на сумму 40 000 000 рублей (решение Совета директоров Банка №14 от 18 апреля 2007г.);
- ⇒ Банком приобретены 150 000 штук простых акций АО «Халык Life» по 1000 тенге за одну акцию (договор купли-продажи ценных бумаг №718/80 от 21 мая 2007 года);
- ⇒ Банком продана АО «Halyk Capital» одна простая акция АО Казахстанская фондовая биржа» по цене 366 710 (триста шестьдесят шесть тысяч семьсот десять) тенге (решение Совета директоров №83 от 17.08.07 г.);
- ⇒ В рамках преимущественной покупки Банком приобретены 500 000 (пятьсот тысяч) штук простых акций АО «Halyk Capital» по цене 1 000 (одна тысяча) тенге на общую сумму 500 000 000 (пятьсот миллионов) тенге (выписка из протокола заседания Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» №16 от 10 мая 2007 года);
- ⇒ С ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Инкассация» заключен Договор №07/2377//233 от 15.08.07г. о размещении в Банке депозита в сумме 56,5 млн. тенге (выписка из протокола заседания Совета директоров №30 от 06.08.2007г.)

**7. СВЕДЕНИЯ ОБО ВСЕХ АДМИНИСТРАТИВНЫХ САНКЦИЯХ, НАЛАГАВШИХСЯ НА БАНК**

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций (тыс. тенге)	Степень исполнения санкций
15.01.2007г.	Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Постановление о наложении административного взыскания за совершение сделок с ценными бумагами в целях манипулирования ценами на ценные бумаги	Адм. штраф	<b>109,7</b>	исполнено
22.01.2007г.	Актюбинский филиал Национального Банка	Ненадлежащее исполнение функции агента валютного контроля	Ст. 168 часть 3	<b>164</b>	исполнено
22.01.2007г.	Налоговый Комитет г. Степногорска на должностное лицо – начальник управления № 321000 Аскарлова А.К.	Осуществление отдельных видов операций установленных ст. 526 НК РК, работниками Банка осуществлялся бесконтрольный прием платежей с указанием в квитанциях РНН, не соответствующих регистрационным данным за период с 06.06.2006г. по 01.12.2006г. на общую сумму 21 376 тенге	Адм. штраф	<b>32,76</b>	Исполнено
23.01.2007г.	Налоговый Комитет по г. Степногорску на Степногорское районное управление № 321000	На основании ч.1 ст.217 КоАП РК 5% от суммы совершенных расходных операций по банковским счетам налогоплательщиков	Адм. штраф	<b>500,3</b>	Исполнено
23.01.2007г.	Налоговый Комитет г. Степногорска на должностное лицо – начальник операционно-кассового отдела № 321000	Во время действия распоряжения о приостановлении расходных операций по банковскому счету клиента открытия счета	Адм. штраф	<b>32,76</b>	Исполнено
21.02.2007г.	Налоговый Комитет по Кызылординской области	Постановление о наложении административного взыскания от 21.02.2007г. за № 008176 за нарушение налогового законодательства РК со стороны филиала (п.1 ст.526 НКРК) – несвоевременное и ненадлежащее уведомление об открытии банковских счетов Налогового органа	Адм. штраф	<b>40 472,6</b>	исполнено
27.04.2007г.	ОПС Кокпектинского района Министерства РК по ЧС	Нарушения противопожарных норм и правил в помещениях Самарского РКО № 150916 Курчумского управления ВКОФ АО «Народный Банк	Адм. штраф	<b>5,46</b>	исполнено

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций (тыс. тенге)	Степень исполнения санкций
		Казахстана»			
22.06.2007г.	Налоговый комитет по Шемонаихинскому району	Неисполнение распоряжений налоговых органов по приостановлению всех расходных операций юридического лица	Адм. штраф	<b>32, 76</b>	исполнено
22.06.2007г.	Налоговый комитет по Шемонаихинскому району	Не прекращение всех расходных операций по банковским счетам по решению налогового органа Шемонаихинским управлением АО «Народный Банк Казахстана» по юридическому лицу	Адм. штраф	<b>52, 36</b>	Оплачено 24.07.2007г.
	<b>Итого</b>			<b>41 402,7</b>	

## **РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА**

### **1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ**

#### **Органами управления Банка являются:**

1. Высший орган – Общее собрание акционеров;
2. Орган управления - Совет директоров;
3. Исполнительный орган – Правление, возглавляемое Председателем Правления;
4. Контрольный орган – Служба Внутреннего аудита.

### **2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ**

#### **Высшим органом Банка является Общее собрание акционеров.**

Все собрания акционеров, за исключением годового, являются внеочередными. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится в срок не более пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита деятельности Банка за отчетный период.

*К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:*

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение Кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных Законом;
- 12) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов Банка в сумме, составляющей двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 14) утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

- 16) иные вопросы, принятие решений по которым законодательством Республики Казахстан может быть отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
- ❖ Информация об общем количестве акционеров, согласно реестру держателей ценных бумаг, представленному регистратором АО «Фондовый Центр»:

<b>Всего акционеров</b>	<b>27 455</b>
Юридические лица	<b>6</b>
Физические лица*	<b>27 448</b>
Номинальные держатели	<b>1</b>

\* общее количество акционеров Банка – физических лиц, составляет 27 448 акционеров (без учета собственников, информация о которых не раскрыта в системе учета АО "Центральный Депозитарий ценных бумаг").

- ❖ Акционерами Банка, владеющими пятью и более процентами акций в размещенном уставном капитале Банка, являются:

№ п/п	Полное наименование акционера юридического лица или ФИО акционера – физического лица	Место нахождения акционера – юридического лица и паспортные данные, и место жительства акционера - физического лица	Процент в оплаченном уставном капитале Банка
1	АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	050059 г. Алматы, ул. Азербайева, 58	61,86%
2	АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана»	050091, г. Алматы, ул. Масанчи, 26	5,23%

### **АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»**

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» - динамично развивающийся диверсифицированный финансовый холдинг, ведущий бизнес на всех сегментах финансового рынка Казахстана: банковском, страховом, пенсионном, лизинговом и фондовом.

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» обладает статусом банковского холдинга АО «Народный Банк Казахстана» в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 02 сентября 2002 года №337.

В состав холдинга входят АО «Народный Банк Казахстана», АО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах», ТОО «КазТехноИнжиниринг», АО «Казторгоборудование», ТОО «Каспийская Промышленно-финансовая группа», ТОО «Компания «Актау Девелопмент», ТОО «АОН Казахстан» и другие. Основным видом деятельности компании является деятельность в сфере инвестиций.

**АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана»**

АО «НПФ Народного Банка Казахстана» осуществляет деятельность по сбору и учету пенсионных взносов, деятельность по управлению пенсионными активами.

- ❖ По состоянию на дату составления настоящего Инвестиционного меморандума лицами, не являющимися акционерами Банка напрямую, но контролирующими тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале Банка через другие организации являются:

№	Фамилия имя отчество	Количество акций АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», принадлежащих акционеру, вид, (штук)	Процент к общему количеству размещенных акций	Реквизиты документов, удостоверяющих личность	Адрес
1.	Кулибаев Тимур Аскарлович	65 000 <i>простые акции</i>	50%	у/л № 000000096, от 02.03.1995 г., МВД РК	г. Алматы, пр. Достык, 131-4
2.	Кулибаева Динара Нурсултановна	65 000 <i>простые акции</i>	50%	у/л № 018859794, от 24.11.2005 г., МЮ РК	г. Алматы, пр. Достык, 131-4

### **3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ**

**Органом управления Банка является Совет директоров.**

**Совет директоров** - орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов. Состав Совета директоров избирается кумулятивным голосованием акционеров на Общем собрании акционеров.

*К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:*

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;
- 3) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных Законом;
- 4) принятие решения о размещении (реализации) акций, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций Банка, способе и цене их размещения (реализации), в том числе о предложении к размещению ценных бумаг, относящегося к листингу акций или депозитарных расписок Банка на международных биржах;
- 5) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 7) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- 8) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;

- 9) определение количественного состава, срока полномочий членов Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 11) определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- 12) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 13) утверждение правил об общих условиях проведения Банком операций;
- 14) утверждение правил о внутренней кредитной политике Банка;
- 15) определение политики бухгалтерского учета Банка (учетной политики Банка);
- 16) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (правил, политик), отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан, за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка;
- 17) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 18) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- 19) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 20) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 21) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, в порядке, определенном Законом;
- 22) принятие решения о заключении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- 23) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала Банка.
- 24) рекомендации Общему собранию акционеров относительно условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров;
- 25) создание комитетов Совета директоров, утверждение их компетенции, и избрание членов комитетов Совета директоров;
- 26) контроль за соблюдением Банком листинговых правил и требований бирж по раскрытию информации, установленных в отношении ценных бумаг Банка, допущенных к обращению на этих биржах в соответствии с решением Банка, путем рассмотрения отчетов Правления;
- 27) предварительное одобрение Кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;
- 28) утверждение особых условий вознаграждения работников Банка, за исключением членов Совета директоров, предусматривающих предоставление опционов на акции Банка либо иных выплат акциями, а также изменений и дополнений к таким условиям, в соответствии с порядком стимулирования, утвержденным Общим собранием акционеров;
- 29) решение о прекращении листинга ценных бумаг Банка на фондовых биржах Республики Казахстан и/или других стран;
- 30) иные вопросы, принятие решений по которым законодательством Республики Казахстан или настоящим Уставом может быть отнесено к исключительной компетенции Совета директоров.

**Состав Совета директоров по состоянию на дату составления настоящего Инвестиционного Меморандума:**

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности В настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организациях
<p><b>Павлов Александр Сергеевич</b></p> <p>1953 года рождения</p>	<p><i>Председатель Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана» - независимый директор</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ март 2004 года по настоящее время Председатель Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»</li> </ul>	<b>0</b>	<b>0</b>
<p><b>Арстанбекова Камила Валерьевна</b></p> <p>1963 года рождения</p>	<p><i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ сентябрь 1998 г. – по настоящее время – Председатель Правления АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана».</li> </ul>	<b>0</b>	<b>0</b>
<p><b>Елемесов Аскар Раушанулы</b></p> <p>1968 года рождения</p>	<p><i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ февраль 2004 по февраль 2006 г.- Заместитель Председателя Правления Национального Банка Республики Казахстан</li> <li>▪ февраль 2006 по ноябрь 2006 г. – Вице - Министр Министерства Финансов Республики Казахстан</li> <li>▪ декабрь 2006 г. по февраль 2007г. Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».</li> <li>▪ Февраль 2007 г. по настоящее время советник Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».</li> </ul>	<b>0</b>	<b>0</b>
<p><b>Марченко Григорий Александрович</b></p> <p>1959 года рождения</p>	<p><i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ с января 2004 г. – апрель 2004 г.- первый заместитель Премьер-министра Правительства Республики Казахстан</li> <li>▪ с апреля 2004 г. – октябрь 2004г.- помощник Президента Республики Казахстан</li> <li>▪ с января 2005 г. - по настоящее время Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана»</li> </ul>	<b>0</b>	<b>0</b>

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности В настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организациях
<p><b>Сатылганов Кайрат Алпамышович</b></p> <p>1965 года рождения</p>	<p><i>Член Совета Директоров АО “Народный Банк Казахстана”,</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ январь 2004г. – сентябрь 2005г. - генеральный директор ТОО «Фирма «АЛМЭКС»</li> <li>▪ сентябрь 2005 г.- по настоящее время Председатель Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»</li> </ul>	<b>0</b>	<b>0</b>
<p><b>Кристоф Рёль (Christof Ruehl)</b></p> <p>1958 года рождения</p>	<p><i>Член Совета Директоров АО “Народный Банк Казахстана”- независимый директор</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ февраль 2001г. – июль 2004г. - главный экономист сектора Россия, Всемирный Банк</li> <li>▪ июль 2004г. – май 2005г. – главный экономист и руководитель сектора по Бразилии, Всемирный Банк</li> <li>▪ май 2005 г.- по настоящее время Заместитель главного экономиста, British Petroleum p.l.c.</li> <li>▪ с 2006г по настоящее время Вице-президент Британского института экономики энергетики</li> </ul>	<b>0</b>	<b>0</b>
<p><b>Гэвин Артур (Gavyn Arthur)</b></p> <p>1951 года рождения</p>	<p><i>Член Совета Директоров АО “Народный Банк Казахстана”- независимый директор</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ январь 2004г. – по настоящее время Председатель Почетного Ирландского Общества.</li> </ul>	<b>0</b>	<b>0</b>

## **4. ПРАВЛЕНИЕ**

**Исполнительным органом Банка является Правление.**

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном Законом и Уставом Банка, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка. Правление Банка состоит из Председателя Правления и других членов Правления Банка.

*К компетенции Правления относятся следующие вопросы:*

1. Правление обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и уполномочено принимать решения по любым вопросам, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
2. Правление осуществляет следующие функции:
  - 1) разрабатывает и вносит на обсуждение Совета директоров Банка Стратегию развития Банка;
  - 2) утверждает внутренние документы, разработанные в целях организации деятельности Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Банка;
  - 3) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
  - 4) утверждает бизнес-план, план капитальных вложений Банка и бюджет Банка на определенный период;
  - 5) представляет финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) Совету директоров и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом;
  - 6) принимает решения о совершении сделок с объектами недвижимого имущества, за исключением случаев, если принятие решения по данному вопросу отнесено к компетенции других органов Банка в соответствии с Уставом и законодательством Республики Казахстан;
  - 7) определяет размеры (устанавливает лимиты) займов (гарантий, поручительств), предоставляемых Банком третьим лицам в соответствии с внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка;
  - 8) принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей представительств Банка в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;
  - 9) утверждает структуру и штаты Банка, утверждает правила внутреннего трудового распорядка, внутренние правила, регламентирующие наложение взысканий и предоставление поощрений в пределах его компетенции;
  - 10) рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
  - 11) осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, Уставу, и не отнесенные к компетенции других органов Банка.
3. Правление Банка вправе создать рабочие органы или комитеты для рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к его компетенции.

### **Председатель Правления**

1. Председатель Правления избирается Советом директоров Банка и осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка.
2. Председатель Правления осуществляет следующие функции:
  - 1) организует работу Правления Банка;

- 2) организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров;
- 3) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 4) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка, за исключением случаев, установленных Законом, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления, и Службы внутреннего аудита Банка;
- 6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 7) распоряжается имуществом и средствами Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом;
- 8) осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, Уставу, в том числе определенные решениями Общего собрания акционеров, и не отнесенные к компетенции других органов Банка.

**Состав Правления Банка по состоянию на дату составления настоящего Инвестиционного Меморандума:**

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организациях
<p><b>Марченко Григорий Александрович</b></p> <p>1959 года рождения</p>	<p><b>Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана»</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ с января 2004 г. – апрель 2004 г.- первый заместитель Премьер-министра Правительства Республики Казахстан</li> <li>▪ с апреля 2004 г. – октябрь 2004г.- помощник Президента Республики Казахстан</li> <li>▪ с января 2005 г. - по настоящее время Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана»</li> </ul>	<b>0</b>	<b>0</b>
<p><b>Абдулина Наилия Курманбековна</b></p> <p>1946 года рождения</p>	<p><b>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Апрель 1998г. – март 2005г.- заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан</li> <li>▪ Апрель 2005 г. – по март 2006г. – Советник Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</li> <li>▪ Март 2006г.- по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</li> </ul>	<b>0</b>	<b>0</b>

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организациях
<p><b>Карабаев Даурен Сапаралиевич</b></p> <p>1978 года рождения</p>	<p><b>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Ноябрь 2004 г. – февраль 2005г – Управляющий директор по инвестиционной деятельности АО «Народный Банк Казахстана»</li> <li>▪ Февраль 2005г. – апрель 2006г.- Управляющий директор - директор Департамента инвестиционного банкинга АО «Народный Банк Казахстана»</li> <li>▪ Апрель 2006 г. – февраль 2007г. – Управляющий директор - директор Департамента международных отношений АО «Народный Банк Казахстана»</li> <li>▪ Март 2007г.- по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</li> </ul>	0	0
<p><b>Заиров Марат Заирович</b></p> <p>1968 года рождения</p>	<p><b>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ февраль 2004г. – февраль 2005 года - заместитель Председателя Правления по работе с клиентами АО «Народный Банк Казахстана».</li> <li>▪ февраль 2005 года - по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».</li> </ul>	0,004 %	0
<p><b>Кусаинов Аскар Маратович</b></p> <p>1961 года рождения</p>	<p><b>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ апреля 2003 года – февраль 2005 года - директор Представительства АО «Казакхтелеком», г. Москва;</li> <li>▪ с февраля 2005 года – по настоящее время заместитель председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».</li> </ul>	0	0

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организациях
<p><b>Сатубалдин Марат Сагандыкович</b></p> <p>1964 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ февраль 2004 г. – февраль 2005 г. – управляющий директор по работе с физическими лицами АО «Народный Банк Казахстана»</li> <li>▪ февраль 2005 г. - по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</li> </ul>	<b>0</b>	<b>0</b>
<p><b>Смагулов Аскар Сагидоллаевич</b></p> <p>1975 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Март 2003 г. – февраль 2005 г. – казначей ABN AMRO Банк .</li> <li>▪ Февраль 2005 г. – сентябрь 2007 г. – директор Казначейства АО «Народный банк Казахстана».</li> <li>▪ Сентябрь 2007 г. - по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</li> </ul>	<b>0</b>	<b>0</b>
<p><b>Ускимбаев Кожамурат Бейсович</b></p> <p>1954 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Июнь 2003 г. – сентябрь 2007 г. – вице-министр Министерства внутренних дел Республики Казахстан.</li> <li>▪ Сентябрь 2007 г. - по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</li> </ul>	<b>0</b>	<b>0</b>
<p><b>Шаяхметова Умут Болатхановна</b></p> <p>1969 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ февраль 2003 г. – ноябрь 2004 – заместитель Председателя Правления АБН AMRO Банка Казахстана;</li> <li>▪ ноябрь 2004 г. – февраля 2005 года - заместитель Председателя Правления по кредитованию АО «Народный Банк Казахстана»;</li> <li>▪ февраль 2005 года - по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».</li> </ul>	<b>0</b>	<b>0</b>

## 5. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

**Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Служба внутреннего аудита.**

Служба внутреннего аудита является органом Банка, подчиняется непосредственно Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

Порядок работы Службы внутреннего аудита, размер и условия оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита определяются Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита в своей деятельности руководствуется законодательством Республики Казахстан, Уставом Банка, положением о службе внутреннего аудита, а также иными внутренними правилами и документами Банка и международными стандартами внутреннего аудита в части, не противоречащей законодательству Республики Казахстан.

Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Правления и Совета директоров Банка, а также не вправе занимать руководящие должности в организациях, конкурирующих с Банком и/или дочерних организаций Банка.

Председатель Службы внутреннего аудита назначается Советом директоров Банка.

Председатель и члены Службы внутреннего аудита должны иметь высшее образование, обладать знаниями банковского законодательства, методами бухгалтерского учета, а также профессиональными навыками и квалификацией, соответствующими характеру выполняемых ими функций.

## 6. КОМИТЕТЫ

**Комитетами, которые определяют политику Банка в наиболее важных областях его деятельности, являются:**

- ⇒ **Комитет по управлению активами и пассивами** является органом Банка, контролирующим реализацию политик управления активами и пассивами, ликвидности, и осуществляющим мониторинг их реализации; создан с целью максимизации доходности и ограничения рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денежных средств;
- ⇒ **Коммерческая дирекция** - в части кредитования клиентов в Головном банке;
- ⇒ **Кредитный комитет филиальной сети** - в части кредитования через филиалы, сверх установленных лимитов кредитования;
- ⇒ **Кредитный комитет по розничному кредитованию** - в части розничного кредитования;  
Кредитные комитеты областных, региональных филиалов по розничному кредитованию являются постоянно действующими коллегиальными органами в областном, региональном филиале Банка, осуществляющими на региональном уровне реализацию Правил о внутренней кредитной политике Банка в части розничного кредитования;
- ⇒ **Тарифный комитет** – орган Банка, созданный в целях поддержания эффективного объема банковских услуг путем гибкого и обоснованного применения тарифов, а также осуществления мониторинга тарифов на межбанковском рынке, адекватного реагирования на изменяющиеся условия рынка, определения размера скидок и надбавок клиентам, обеспечения роста доходности от банковских услуг;
- ⇒ **Комитет по координации деятельности филиалов:**  
В компетенцию Комитета по координации деятельности, оптимизации структуры и штатной численности областных и региональных филиалов входит рассмотрение предложений и выработка решений по вопросам: структуры, штата, численности областных и региональных филиалов; оплаты труда; внедрения региональных программ, направленных на развитие новых направлений деятельности или предоставления новых

услуг; стратегий и бизнес-планов филиалов в рамках общей стратегии развития Банка и др. вопросов, касающихся организации и развития деятельности филиалов Банка.

- ⇒ **Дисциплинарная комиссия** осуществляет непосредственное рассмотрение нарушения работниками Банка требований законодательства и внутренних документов, классифицирует указанное нарушение и устанавливает вид применяемых мер дисциплинарного взыскания в соответствии с законодательством РК и внутренними правилами Банка.

Статус и порядок деятельности вышеупомянутых органов определен соответствующими положениями.

## 7. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

В целях достижения поставленных стратегических целей и задач оптимального баланса распределения функций и полномочий между структурными звеньями системы управления, в 2005-2007 годах руководство Банка проводило преобразование организационной структуры. Создание новой структуры соответствует требованиям международных стандартов, а также позволяет улучшить качественный уровень операционной и управленческой деятельности Банка.

Головной офис Банка находится в городе Алматы. Филиалы Банка находятся во всех крупных населенных пунктах Казахстана.

**В настоящее время Банк имеет квалифицированный и профессионально подготовленный персонал, общая численность персонала Банка по состоянию на дату составления настоящего Инвестиционного Меморандума составляет 9654 человека, в том числе:**

*человек*

№	Категории работников	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	01.09.2007
1	Численность работников, занятых в основной деятельности	6430	6615	7265	7426
2	Административный персонал	957	1049	1109	1141
3	Прочие	971	915	1063	1087
<b>Итого:</b>		<b>8358</b>	<b>8615</b>	<b>9437</b>	<b>9654</b>

*человек*

	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007	01.09.2007
<b>Всего, в том числе</b>	<b>8358</b>	<b>8615</b>	<b>9437</b>	<b>9654</b>
Головной банк, представительства	899	1144	1302	1334
Филиалы и РКО	7459	7471	8135	8320

*Организационная структура Банка отражена в приложениях.*

## 8. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

- ❖ На дату составления настоящего Инвестиционного Меморандума сеть учреждений Народного Банка насчитывает 19 областных и региональных филиалов. Правлением Банка принято решение о создании с 1 октября 2007г. трех новых региональных филиалов (Темиртауского, Жанаозенского и Экибастузского).

Наименование областных и региональных филиалов, ФИО директоров	Дата и номер учётной регистрации		Место нахождения, почтовый адрес
<b>Алматинский областной филиал</b> Директор – Онгарбаев Адилхан Мустахиевич	10.05.01	564 -1910	050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 101, тел.: (3272) 597272, 597259.
<b>Астанинский региональный филиал</b> Директор – Рахимжанова Нургуль Токеновна	05.04.01	939-1901	473040, г. Астана, м-н Молодежный, 31/1, тел.: (3172) 222687, 223340.
<b>Акмолинский областной филиал</b> Директор – Джапаров Талгат Кумарович	13.04.01	488-1902	475000, г. Кокшетау, ул. Габдуллина, 48, тел.: (3162) 250219, 250213.
<b>Актюбинский областной филиал</b> Директор – Тулегенова Апуажан	23.02.01	177-1904	463020, г. Актобе, пр. Абулхайрхана, 25, тел.: (3132) 964403.
<b>Атырауский областной филиал</b> Директор – Баймуханов Аскар Мусаевич	26.02.01	499-1915	465050, г. Атырау, пр. Сатпаева, 4, тел.: (3122) 270145, 254907.
<b>Байконырский региональный филиал</b> Директор – Кулмурзаева Кулпаш Сарыбаевна	28.05.01	158-1933	468320, г. Байконыр, ул. Горького, 16, тел.: (33622) 74654
<b>Восточно-Казахстанский областной филиал</b> Директор – Туякбаева Раиса Сейткалиевна	19.04.01	91-1917	429024, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, 64, тел.: (3232) 245500 факс: 268808.
<b>Жамбылский областной филиал</b> Директор – Махашов Жандос Каратаевич	28.04.01	69-1919	484000, г. Тараз, пр. Жамбыла, 145, тел.: (3262) 459290, 457704.
<b>Жезказганский региональный филиал</b> Директор – Мусина Марпуга Касабековна	01.03.01	1128-1930	г. Жезказган, ул. Сейфуллина, 31-А, Тел.: (3102) 764857, 764821.
<b>Западно-Казахстанский областной филиал</b> Директор – Гридин Виталий Юрьевич	09.04.01	95-1926	417000, г. Уральск, ул. Дмитриева, 69/1, тел.: (3112) 505124, 506070.
<b>Карагандинский областной филиал</b> Директор – Ли Николай Николаевич	26.02.01	110-1930	470061, г. Караганда, ул. Театральная, 56, тел.: (3212) 563248, 563513.
<b>Кызылординский областной филиал</b> Директор – Сейдахметов Нурлыбек Ержигитович	01.03.01	161-1933	467001, г. Кызылорда, ул.Казыбек би, 5, тел.: (32422) 62460, 61540.
<b>Костанайский областной филиал</b> Директор – Ратаева Гульнар Касымжановна	13.04.01	125/1937	458000, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, 42, тел.: (3142) 547573.
<b>Мангистауский областной филиал</b> Директор – Сайжапаров Булат Хакимович	21.03.01	62-1943	466200, г. Актау, м-н 9, дом 6, тел.: (3292) 515738.
<b>Павлодарский областной филиал</b> Директор – Рамазанов Булат Муратович	20.04.01	112-1945	637034, г. Павлодар, ул. Калинина, 36/1, тел.: (3182) 326645, 472834.
<b>Семипалатинский региональный филиал</b> Директор – Сулейменов Айдар Амангельдиевич	29.05.01	1076-1917	490046, г. Семипалатинск, ул. Найманбаева, 108 тел.: (3222) 561210, 561075.

<b>Наименование областных и региональных филиалов, ФИО директоров</b>	<b>Дата и номер учётной регистрации</b>		<b>Место нахождения, почтовый адрес</b>
<b>Северо-Казахстанский областной филиал</b> Директор – Ибраимов Аскар Изимбаевич	11.04.01	358-1948	642015, г. Петропавловск, ул. Конституции, 36, тел.: (3152) 460786.
<b>Талдыкорганский региональный филиал</b> Директор – Ахметова Гульмира Аскаровна	16.03.01	303-1907	488000, г. Талдыкорган, ул. Кабанбай батыра, 38 тел.: (32822) 40805.
<b>Южно-Казахстанский областной филиал</b> Директор – Жетписбаев Дербысалы Енбекбаевич	17.04.01	301-1958	486012, г. Шымкент, ул. Бейбитшилик, 26, тел.: (3252) 536568, факс: 538780.

- ❖ структурные подразделения Банка и сведения о руководителях структурных подразделений Банка по состоянию на дату составления настоящего Инвестиционного Меморандума:

<b>Наименование структурных подразделений и должностей</b>	<b>Фамилия имя отчество</b>
--	-------------------------------------

**РУКОВОДСТВО БАНКА**

Председатель Совета Директоров	Павлов Александр Сергеевич
Председатель Правления	Марченко Григорий Александрович
Заместитель Председателя Правления	Абдулина Наилия Курманбековна
Заместитель Председателя Правления	Заиров Марат Заирович
Заместитель Председателя Правления	Карабаев Даурен Сапаралиевич
Заместитель Председателя Правления	Кусаинов Аскар Маратович
Заместитель Председателя Правления	Сатубалдин Марат Сагандыкович
Заместитель Председателя Правления	Смагулов Аскар Сагидоллаевич
Заместитель Председателя Правления	Шаяхметова Умут Болатхановна

**АППАРАТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ И ПРАВЛЕНИЯ БАНКА**

Руководитель секретариата	<b>вакансия</b>
---------------------------	-----------------

**ДЕПАРТАМЕНТ PRIVATE BANKING**

Директор департамента	Хасанов Самир Фархадович
-----------------------	--------------------------

**ДЕПАРТАМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ**

Директор департамента	Кожирова Айжан Бохаевна
-----------------------	-------------------------

<i>Главный юридический советник-compliance контроллер Банка</i>	Карагусов Фархад Сергеевич
---	----------------------------

**ЮРИДИЧЕСКИЙ ДЕПАРТАМЕНТ**

Директор департамента	Тулупова Айман Сериковна
-----------------------	--------------------------

**COMPLIANCE DIVISION**

Начальник управления (главный compliance офицер)	Ибрагимова Алия Нурлановна
--	----------------------------

**ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА**

Директор Департамента	Дияров Оскар Юрьевич
-----------------------	----------------------

**РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ**

Глава риск-менеджмента	Карпыкова Алия Сакеновна
------------------------	--------------------------

**ДЕПАРТАМЕНТ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ**

Директор департамента	Сабурова Жансулу Балтиевна
-----------------------	----------------------------

**ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ И ПОРТФЕЛЬНОГО АНАЛИЗА**

Директор департамента	Усатов Евгений Владимирович
-----------------------	-----------------------------

Наименование структурных подразделений и должностей	Фамилия имя отчество
<b>ДЕПАРТАМЕНТ КОНТРОЛЛИНГА</b>	
Директор департамента	Мустафаева Алма Идияновна
<b>УПРАВЛЕНИЕ ОПТИМИЗАЦИИ БИЗНЕС ПРОЦЕССОВ БАНКА</b>	
Начальник управления	Новикова Лариса Рафаиловна
<b>УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ</b>	
Начальник управления	Марьясова Татьяна Николаевна
<b>БУХГАЛТЕРИЯ</b>	
Главный бухгалтер	Чеусов Павел Александрович
<b>ДЕПАРТАМЕНТ БУХУЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ</b>	
Заместитель Главного бухгалтера - директор департамента	Алибаев Алмас Есенович
<b>ДЕПАРТАМЕНТ АДМИНИСТРИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ</b>	
Директор Департамента	Лукашевич Елена Васильевна
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ВЕДЕНИЯ АХД</b>	
Директор департамента	Филатова Альфия Исаковна
<b>УПРАВЛЕНИЕ НАЛОГОВОГО УЧЕТА</b>	
Начальник управления	Сидашова Светлана Георгиевна
<b>ФИНАНСОВЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ</b>	
Директор департамента	Райко Галина Николаевна
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ОПЕРАЦИОННОЙ И УЧЕТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>	
Директор Департамента	Ахмедова Элина Яковлевна
<b>ГЛАВНОЕ ОПЕРАЦИОННОЕ УПРАВЛЕНИЕ</b>	
Начальник Главного ОПЕРУ	Сабаншиев Маулетхан Мажитович
<b>ДЕПАРТАМЕНТ МЕТОДОЛОГИИ И КООРДИНАЦИИ ОПЕРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ</b>	
Директор Департамента	Зулкарнаева Гульжазира Бактыгумаровна
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ПРОЦЕССИНГА</b>	
Директор Департамента	Баймагамбетов Акылжан Маликович
<b>КАЗНАЧЕЙСТВО</b>	
Директор	<b>вакансия</b>
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКИНГА</b>	
Директор департамента	Пирматов Галимжан Олжаевич

Наименование структурных подразделений и должностей	Фамилия имя отчество
<b>ДЕПАРТАМЕНТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОТНОШЕНИЙ</b>	
Директор департамента	<b>вакансия</b>
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАЗВИТИЮ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b>	
Директор департамента	Ахметов Актан Кабдыгалиевич
<b>ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО АО НБК В КНР</b>	
Глава Представительства	Яхьяров Нурлан Ризаевич
<b>ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО АО НБК В Г.МОСКВА</b>	
Глава Представительства	Соболев Виктор Васильевич
<b>ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО АО НБК В Г.ЛОНДОН</b>	
Глава Представительства	<b>вакансия</b>
<b>ДЕПАРТАМЕНТ КРЕДИТНОГО АНАЛИЗА</b>	
Директор Департамента	<b>вакансия</b>
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ № 1</b>	
Директор Департамента	Имангазин Сапаргали Нуранович
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ № 2</b>	
Директор департамента	Кишкимбаева Сауле Бахткиреевна
<b>ДЕПАРТАМЕНТ РОЗНИЧНЫХ ПРОДАЖ</b>	
Директор департамента	Кособоков Станислав Сергеевич
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ПОДДЕРЖКИ РОЗНИЧНЫХ ПРОДАЖ</b>	
Директор департамента	Альменов Марат Беркутбаевич
<b>ДЕПАРТАМЕНТ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА</b>	
Директор департамента	Джунисбаев Алибек Калибекович
<b>ДЕПАРТАМЕНТ МАРКЕТИНГА И РЕКЛАМЫ</b>	
Директор Департамента	Камбетбаев Ерлан Булатович
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ПРОДАЖ МАЛОМУ БИЗНЕСУ</b>	
Директор департамента	Ли Дмитрий Альбертович
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ПРОДАЖ СРЕДНЕМУ БИЗНЕСУ</b>	
Директор департамента	Кындыбаев Ануар Ильясович
<b>КАНЦЕЛЯРИЯ</b>	
Заведующий канцелярией	Даулетова Раушан Урмановна
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ</b>	
Директор Департамента	Ерекен Гульнара Казиловна

Наименование структурных подразделений и должностей	Фамилия имя отчество
<b>ДЕПАРТАМЕНТ БЕЗОПАСНОСТИ</b>	
Директор Департамента	Мицук Александр Николаевич
<b>УПРАВЛЕНИЯ ОХРАНЫ И ТЕХНИЧЕСКОЙ ЗАЩИТЫ</b>	
Начальник управления	Мельник Виктор Николаевич
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С ЗАЛОГОВЫМ ИМУЩЕСТВОМ</b>	
Директор департамента	Салихов Евгений Рашидович
<b>УПРАВЛЕНИЕ ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОБЛЕМНЫХ ЗАЙМОВ, СТАТИСТИКИ И АНАЛИЗА</b>	
Начальник управления	Черепов Андрей Михайлович
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ВНЕДРЕНИЯ И СОПРОВОЖДЕНИЯ SAP</b>	
Директор Департамента	Данилова Лея Нимрудовна
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ</b>	
Заместитель Директора Департамента	<b>вакансия</b>
<b>ДЕПАРТАМЕНТ СИСТЕМНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ТЕЛЕКОММУНИКАЦИЙ</b>	
Директор Департамента	Хасенов Кайрулла Хабенович
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ПРОДАЖ КАРТОЧНЫХ ПРОДУКТОВ</b>	
Директор Департамента	Канафин Азамат Бектемирович
<b>КАРТОЧНЫЙ ЦЕНТР</b>	
Руководитель центра	Абилхасимов Серик Жарилкасинович
<b>УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСПЕКТИВНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ</b>	
Начальник управления	Горожанкин Константин Иванович
<b>ПРОЕКТНАЯ КОМАНДА " ТЕМЕНОС "</b>	
Руководитель проектной команды	Медетбеков Арсен Карлович
<b>ДЕПАРТАМЕНТ РЕСУРСОВ</b>	
Директор Департамента	Злыденко Владимир Николаевич

- ❖ Народный Банк имеет представительства в Великобритании, Китайской Народной Республике и Российской Федерации.

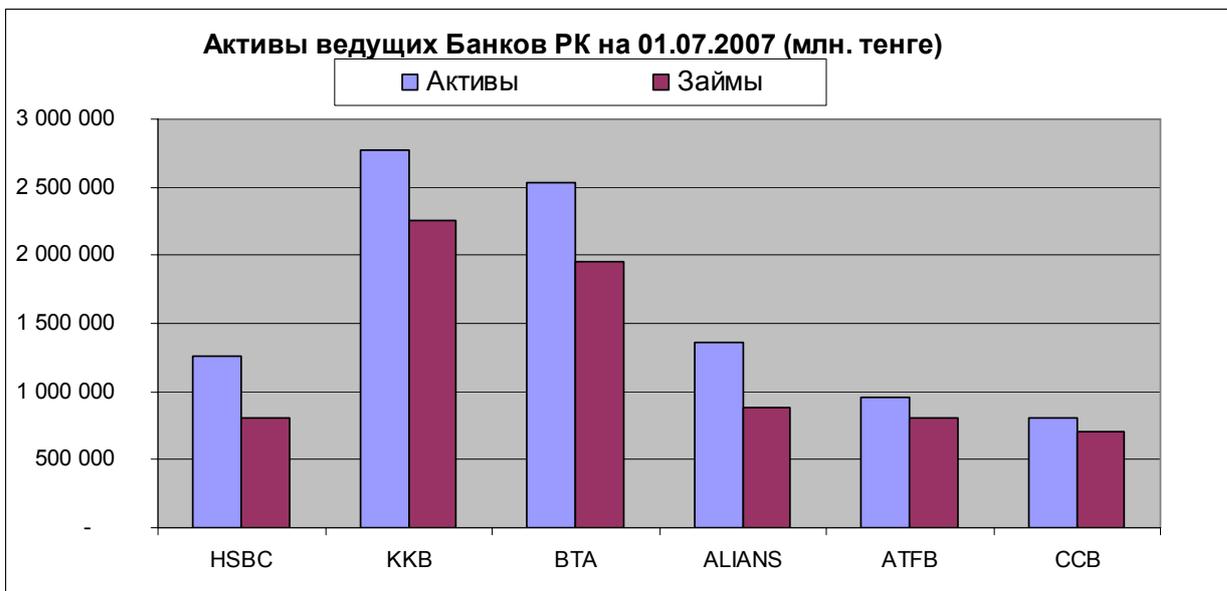
Наименование Представительств	Дата учётной регистрации	Место нахождение, почтовый адрес
<b>Великобритания, г. Лондон,</b> <u>Глава Представительства</u> – вакансия	14.06.2000 г. Министерство: Companies House	68 Lombard Street, London EC3V 9LJ, United Kingdom Tel: 8 (727) 2590000 (*6810)
<b>Китайская Народная Республика, г. Пекин,</b> <u>Глава Представительства</u> - Яхьяров Нурлан Ризаевич	25.11.1999 в торговой палате г. Пекина	Suite 420, Tower A, Beijing COFCO Plaza, No. 8, Jianguomennei Avenue, Dongcheng District, Beijing 100005, People Republic of China. Tel: 8-10861065221244, Fax: 8-10861065221242.
<b>Россия, г. Москва,</b> <u>Глава Представительства</u> – Соболев Виктор Васильевич	28.03.2005г. №639 в Центральном банке Российской Федерации	121099, г. Москва, Смоленская площадь, д.3 Tel: 495-9378430, Fax: 495-937 8233.

## РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

### 1. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ОБЩИХ ТЕНДЕНЦИЙ В ОТРАСЛИ. СВЕДЕНИЯ О КОНКУРЕНТАХ.

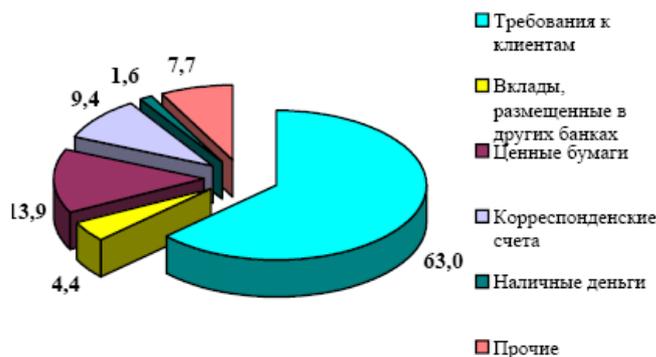
#### Анализ банковского сектора Республики Казахстан.

**Активы.** С начала текущего года активы банковского сектора увеличились на 2 328,0 млрд. тенге (26,2%) и составили на 01 августа т.г. 11 200,0 млрд. тенге.

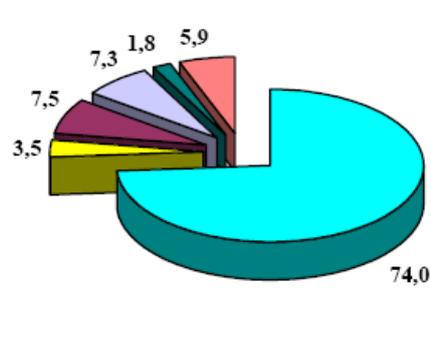


В структуре активов банков большую долю занимают займы, предоставленные клиентам (74,0%), портфель ценных бумаг (7,5%), остатки на корреспондентских счетах (7,3%), вклады, размещенные в других банках (3,5%). Займы, предоставленные клиентам – увеличились на 2 699,6 млрд. тенге или 48,4%, остатки на корреспондентских счетах уменьшились на 15,2 млрд. тенге или 1,8%, ценные бумаги – уменьшились на 393,9 млрд. тенге или 32,0%, вклады, размещенные в других банках – увеличились на 1,9 млрд. тенге или 0,5%, межбанковские займы - уменьшились на 130,8 млрд. тенге или 32,0%, инвестиции в капитал и субординированный долг – увеличились на 89,5 млрд. тенге или 92,2%.

Структура активов банковского сектора по состоянию на 01.01.07г. (%)

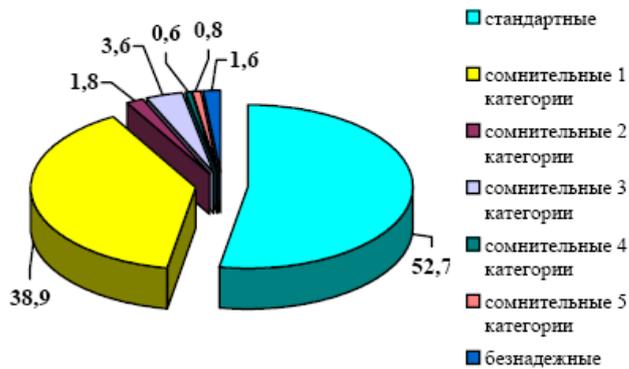


Структура активов банковского сектора по состоянию на 01.08.07г. (%)

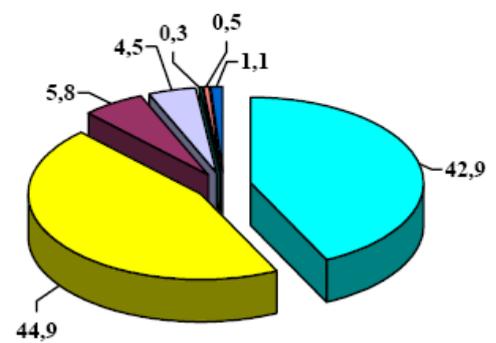


С начала года размер активов и условных обязательств, подлежащих классификации, увеличился на 1 825,5 млрд. тенге (на 16,2%) до 13 068,0 млрд. тенге. Удельный вес стандартных активов и условных обязательств составил 60,3%, сомнительных - увеличился с 26,9% до 38,9%, доля безнадежных активов и условных обязательств составила 0,8%.

Структура ссудного портфеля по качеству на 01.01.07г. (%)



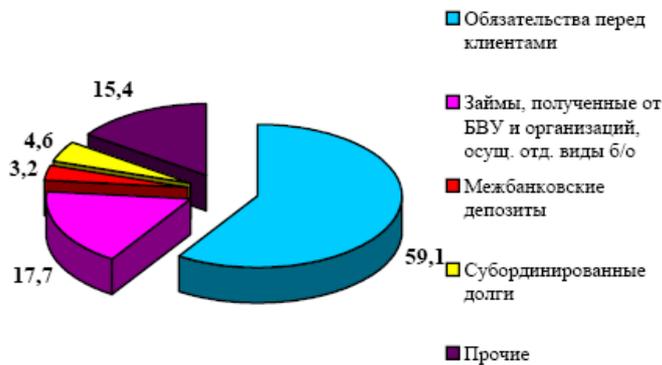
Структура ссудного портфеля по качеству на 01.08.07г. (%)



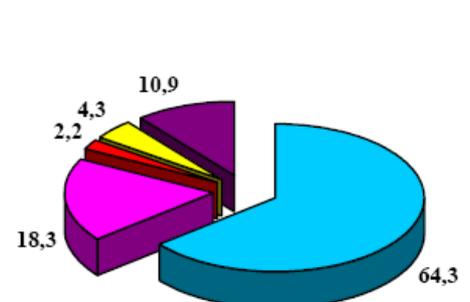
В структуре кредитного портфеля банков за рассматриваемый период доля стандартных кредитов уменьшилась с 52,7% до 42,9%, доля сомнительных кредитов увеличилась с 45,7% до 56,0%, доля безнадежных кредитов составила 1,1%.

**Обязательства.** С начала 2007 года общая сумма обязательств банков второго уровня увеличилась на 1 945,7 млрд. тенге (на 24,3%), и составила на конец отчетного периода 9 947,3 млрд. тенге. Наиболее существенное влияние на увеличение обязательств банков оказал рост объема обязательств перед клиентами, увеличившись на 1 663,9 млрд. тенге до 6 393,3 млрд. тенге.

Структура обязательств банковского сектора по состоянию на 01.01.07г. (%)

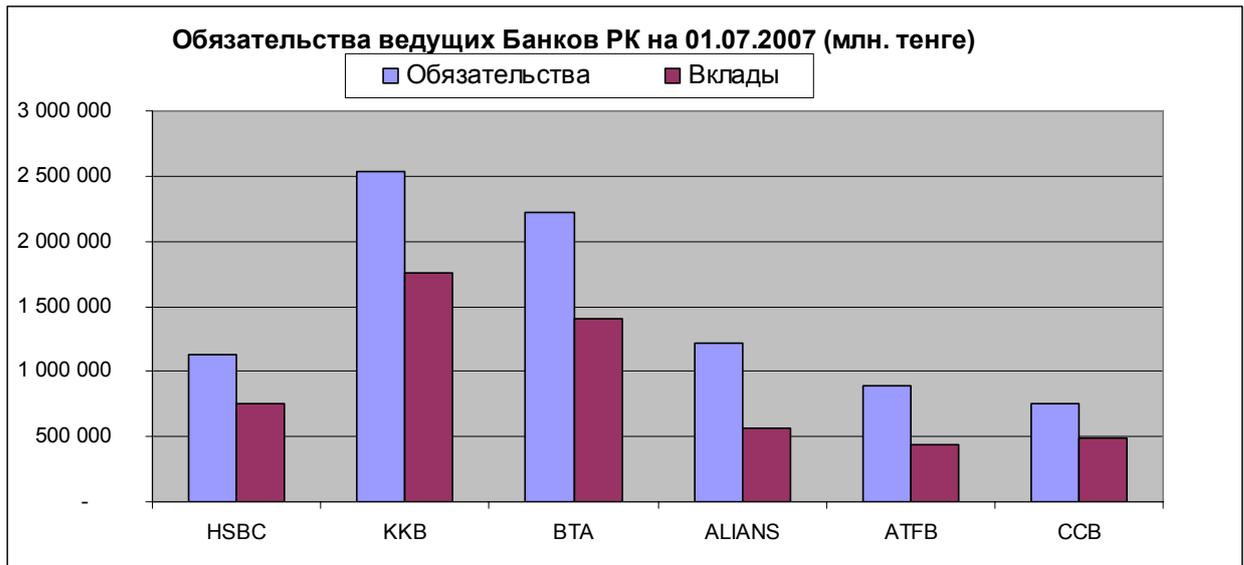


Структура обязательств банковского сектора по состоянию на 01.08.07г. (%)



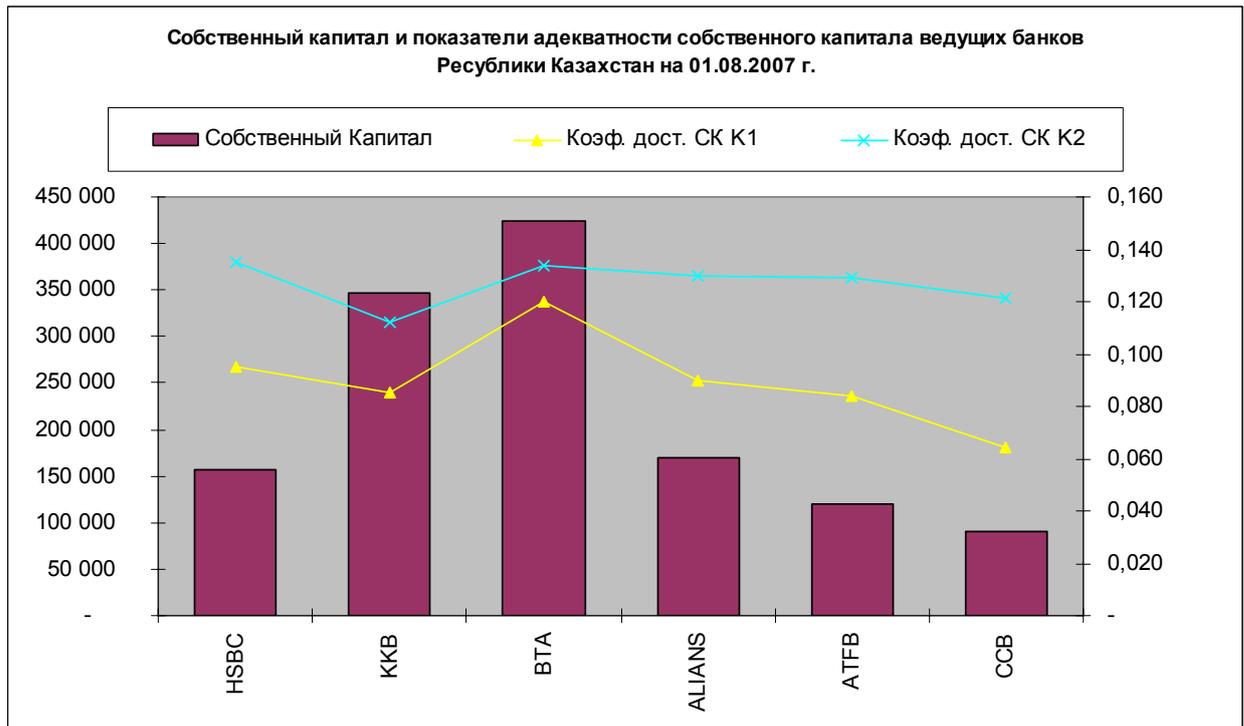
Вклады клиентов с начала 2007 года увеличились на 1 600,6 млрд. тенге или на 33,9% и составили на 1 августа 2007 года 6 315,5 млрд. тенге. С начала 2007 года вклады физических лиц выросли на 41,9% или на 433,0 млрд. тенге.

Вклады юридических лиц увеличились на 31,7%, в том числе текущие и карт-счета клиентов увеличились - на 48,7% или на 1 136,3 млрд. тенге, средства по вкладам до востребования увеличилась на 2,1 млрд. тенге, сумма срочных вкладов увеличилась - на 2,1% или на 27,6 млрд. тенге.



**Концентрация банковского сектора.** По состоянию на 1 августа 2007 года доля 3 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора увеличилась с 57,9% до 59,0%, доля 3 крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора увеличилась с 58,6% до 59,1%. Доля кредитов 3 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 61,0%. По состоянию на 1 августа 2007 года на долю 3 крупнейших банков приходится 49,9% от общего объема депозитов физических лиц в банках второго уровня.

**Капитал.** Показатели адекватности собственного капитала банковского сектора РК по состоянию на 1 августа 2007 года составила по k1 – 0,10 (при нормативе – 0,06) (для банка, участником которого является банковский холдинг норматив – 0,05), k2 – 0,13 (при нормативе – 0,12) (для банка, участником которого является банковских холдинг норматив – 0,10). Вместе с тем, следует отметить, что в банковской системе происходит увеличение отношения собственного капитала первого уровня к совокупным активам (k1) с 0,09 на начало года до 0,10 на 1 августа т.г., и происходит снижение отношения собственного капитала к активам и внебалансовым обязательствам, взвешенных по степени риска (k2) с 0,15 на начало года до 0,13 на 1 августа т.г.



## 2. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ РИСКА

### *Современное состояние системы управления рисками в Банке.*

С целью формирования целостной системы управления рисками и рационализации процесса управления активами/пассивами в Банке действуют подразделения риск-менеджмента. На сегодняшний день Банком разработаны лимиты, ограничивающие чрезмерное возникновение количественных рисков (на крупных контрагентов, региональные/отраслевые лимиты, структурные лимиты, ограничивающие рыночные риски по основным видам операций, и т.д.), а также внедрены рычаги системы контроля за возникновением качественных рисков, которые определены во внутренних правилах Банка, регламентирующих проведение операций Банка.

### *Основные виды рисков:*

Управление рисками в Банке осуществляется на основе, как минимум, ежемесячной оценки рисков в соответствии с Картой рисков, разработанной в Банке, которая определяет следующие основные виды рисков:

**Процентный риск** возникает вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения и включает потери из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств, а также применения различных видов ставок. Банк постоянно проводит мониторинг и не допускает предельно допустимого сокращения спреда между процентными доходами и процентными расходами вследствие изменения процентных ставок.

**Валютный риск** включает в себя возможность возникновения потерь, связанную с изменением курсов иностранных валют. Банк при проведении операции с иностранными валютами проводит систематический мониторинг за состоянием валютной позиции Банка, для того чтобы свести потери к минимуму.

**Ценовой риск** представляет собой возможность возникновения потерь вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов. Банк постоянно отслеживает динамику соответствующих секторов рынка, конъюнктура которого может оказать влияние на стоимость портфеля Банка.

**Кредитные риск** это возможность возникновения потерь вследствие нарушения Клиентом первоначальных условий договора по исполнению им взятых на себя денежных обязательств,

при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, ломбардных, гарантийных и других операций. При осуществлении выше перечисленных операций Банк применяет специально разработанные лимиты финансирования, которые позволяют минимизировать потери Банка.

**Риск потери ликвидности** представляет собой риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. Банк ежедневно придерживается политики наличия такого количества ликвидных средств и финансовых инструментов, которые гарантируют выполнение Банком своих обязательств перед своими клиентами и контрагентами.

**Пруденциальные риски** – возможность возникновения потерь вследствие нарушения обязательных нормативов, установленных уполномоченным органом. Перед проведением всех своих операций Банк осуществляет строгий контроль за соответствием параметров операции требованиям пруденциальных нормативов.

**Операционный риск** – возможность возникновения потерь вследствие нарушения (несоблюдения) Банком требований к организации внутреннего контроля. Операционный риск также включает риски, связанные с возникновением существенных сбоев в операционных (компьютерных) системах. При проведении операций Банк придерживается принципа разделения функций по офисам.

*Фронт-офис в процессе управления риском до заключения договора:*

- собирает достаточную информацию о контрагенте с целью выявления принимаемых Банком рисков по сделке, как на этапе заключения, так и в течение всего срока действия договора. Способствует принятию решения, учитывающего степень риска;
- представляет проект, как минимум, двум уровням подтверждения;
- согласовывает юридическую сторону договорных отношений.

*Мидл-офис в процессе управления риском:*

- контролирует полноту, точность и своевременность отражения сделки;
- подготавливает отчеты состояния портфелей Банка в соответствии с требованиями уполномоченного органа и органов Банка.

*Бэк-офис в процессе управления рисками:*

- осуществляет движение денег по бухгалтерскому учету в соответствии с международными стандартами;
- подготавливает финансовую отчетность в соответствии с требованиями уполномоченного органа.

**Правовой риск** – возможность возникновения потерь вследствие нарушения Банком требований действующего законодательства Республики Казахстан либо несоответствия им практики, процедур и внутренних правил/документов Банка, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательств других государств, регулирующих указанные отношения. Банк проводит экспертизу всех документов и сделок на соответствие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и других государств, а также с целью обеспечения правовой защиты интересов Банка при заключении сделок, соглашений и договоров.

**Риск концентрации портфелей** – возможность возникновения потерь вследствие чрезмерной концентрации деятельности Банка в одном из банковских инструментов, регионов, отрасли, а также концентрации принятия решений в одних руках. Банк в своей деятельности стремится к максимальной диверсификации активов банка по секторам рынка, финансовым инструментам, регионам страны, отраслям экономики. При принятии управленческих решений в Банке проводится разделение функций.

**Репутационный риск** – возможность возникновения потерь вследствие снижения деловой активности. Цена ценной бумаги любой компании на фондовом рынке в некоторой мере (помимо других факторов) оказывается под влиянием ее репутации (имиджа). АО «Народный Банк Казахстана» выпуская ценные бумаги, берет на себя обязательство сохранять репутацию одного из старейших и стабильных финансовых институтов страны. В данном случае роль

играет почти вековая история Банка по обслуживанию населения, которая представляет собой наиболее многочисленную часть потенциальных клиентов банковской системы любой страны.

**Экономические риски** - выполняя поставленную Стратегией развития Банка задачу создания полнофункциональной системы управления рисками, а также учитывая требования новых положений по достаточности капитала Базельского комитета по банковскому надзору, Банком проводится работа по развитию систем оценки, анализа и управления основными видами экономических рисков. Развитие Банка по универсальному типу, расширение полномочий филиалов банка в вопросах проведения активных операций, продажа продуктов и услуг сочетается с проведением жесткой централизованной политики управления рисками. В банке на данный момент действует единая централизованная система установления и контроля риска на крупных контрагентов, региональных и отраслевых лимитов, структурных лимитов, ограничивающих рыночные риски по основным видам операций, единая процентная и тарифная политика. Создание эффективной системы управления рисками сопровождается повышением уровня внутреннего контроля за соблюдением и использованием установленных лимитов.

В головном офисе банка созданы структурные подразделения, отвечающие за управление кредитным, рыночным и операционным рисками, а также риском ликвидности.

Неотъемлемой частью системы управления рисками является совершенствование внутрибанковской системы контроля. Структурные подразделения внутреннего аудита банка, осуществляющие контроль, как внутренних процедур совершения банковских операций, так и соблюдения банковского законодательства, ежегодно проводит документальные ревизии всех филиалов и самостоятельных структурных подразделений Банка, внезапные проверки в кассовых узлах и обменных пунктах.

В целях осуществления комплексного контроля, усиления внутреннего контроля в соответствии с требованиями уполномоченного органа созданы структуры бэк-офиса, отдельные бэк-офисы по розничным операциям, по дилинговым операциям, по текущим счетам клиентов и т.д., разделены линии подчиненности бэк- и фронт-офисных подразделений, создается система последующего контроля над проведением всех банковских операций. В перспективе будут осуществлены соответствующие изменения и в структуре филиалов банка.

В рамках стратегии в области управления рисками при формировании активов Банк стремится к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов банка по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по регионам, отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Осуществляется постоянный контроль и мониторинг за выполнением Банком пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом, а также за выполнением пруденциальных нормативов банковской группы.

Основными инструментами управления риском процентной ставки являются жесткое лимитирование объемов инвестиционных и долгосрочных активов, установление ограничений на временную структуру портфеля ценных бумаг, а также проведение банком единой процентной политики. Существующая структура баланса достаточно устойчива к изменению рыночных ставок. Снижение уровня процентного риска обеспечено ростом в структуре пассива баланса доли средств, привлеченных от корпоративных клиентов на расчетные текущие счета и депозиты, являющиеся наиболее дешевой и наименее чувствительной к изменению рыночных ставок составляющей ресурсной базы. Также происходит увеличение доли среднесрочных и долгосрочных займов международных финансовых институтов.

В целях ограничения процентного и курсового риска все вложения в ценные бумаги лимитируются с учетом ликвидности и доходности вложений, состояния ресурсной базы. Практически весь объем операций на фондовом рынке централизован и выполняется Казначейством банка по заявкам филиалов. Ввиду высокого уровня риска вложений на рынке корпоративных ценных бумаг, Банком проводятся операции лишь с ценными бумагами, вошедшими в листинг «А» Фондовой биржи.

Банк осуществляет гибкую политику в управлении валютными рисками, сохраняя незначительные открытые позиции по всем иностранным валютам, кроме доллара США и ЕВРО.

В условиях высоких темпов роста кредитного портфеля Банк уделяет особое внимание контролю и управлению кредитными рисками. Централизованная система лимитирования, контроля и управления кредитными рисками дополняется постоянным совершенствованием процессов регулирования уровня крупных кредитных рисков и их концентрации. Улучшилось качество кредитного портфеля, усилены подходы к оценке ликвидности обеспечения.

Особое значение уделяется управлению риском ликвидности. Увеличение объема срочных обязательств Банка в сочетании с ростом капитала позволяет поддерживать норматив уровня ликвидности на достаточно высоком уровне. Обеспечено практически полное покрытие высоколиквидными активами обязательств по счетам до востребования. В целях снижения риска краткосрочной ликвидности Банк активно развивает операции краткосрочного кредитования, в том числе овердрафтные кредиты, наращивает привлечение пассивов с длинными сроками погашения.

Увеличение объема операций, развитие новых направлений работы и современных банковских продуктов потребовало принятия дополнительных мер по снижению операционных рисков и проведения работ по обеспечению экономической безопасности Банка. Значительно возросла степень защищенности Банка, безопасность используемых банковских технологий и систем электронных расчетов, техническая оснащенность помещений.

**Влияние конкуренции** - современные условия ведения банковского бизнеса ставят перед Банком цель укрепления и роста стабильности, а также реального достижения стандартов, принятых в международной банковской практике по ведению банковского дела, проведению операций и оказанию услуг.

Более конкурентоспособным является банк, который качественно управляет своими активами и пассивами, привлекая и размещая ресурсы с достижением максимальной прибыльности при соответствующих ограничениях. В этой связи Банком разработана стратегия формирования активов и пассивов, в основу, которой положен принцип разумного сочетания риска и доходности.

Отличительной чертой деятельности Банка является интенсивный маркетинг и подчеркнутая ориентированность на клиента при соответствующей стандартизации и сегментировании, гибкое и рациональное распределение капитала с акцентом на доходность, стремление к нововведениям. Главная ценность для Банка – предоставление качественных услуг клиентам с учетом их индивидуальных особенностей. Таким образом, складывается взаимовыгодное партнерство, особенно в банковских сделках, основанных на доверии. В свою очередь, увеличение объективной и субъективной выгоды клиентов вызывает их удовлетворение и увеличивает привязанность, приводит к увеличению числа клиентов и, таким образом, к росту доходов.

**Социальные риски** - по сравнению со старой системой управления в новых условиях появляются новые организационные функции: разработка стратегии и политики развития, поиск необходимых трудовых ресурсов, совершенствование структуры и т.д. Для успешного продвижения банковских продуктов и оказания конкурентоспособных услуг при одновременной минимизации издержек все большее значение приобретают вопросы, связанные с управлением персоналом, который в новых условиях становится основным ресурсом. Подход к менеджменту с позиции человеческого фактора сегодня очень важен, поскольку в принятии решений все большую роль начинают приобретать творческий потенциал сотрудников, основанный на их профессионализме.

Поскольку Банк является частным финансово-кредитным учреждением, факторы социальных рисков снижены до минимума. В Банке проводится работа по формированию четкой организационной структуры, обеспечивающей его всем необходимым для нормальной работы – персоналом, оборудованием, ресурсами и т.д. Одна из главных задач – активизация деятельности сотрудников Банка для достижения поставленных перед ним задач. Для этого осуществляется экономическое и моральное стимулирование сотрудников, и создаются условия для их профессионального развития. Обновление персонала происходит за счет более образованных сотрудников, способных совмещать несколько профессий. «Карьера» как понятие получило новое расширенное содержание, поскольку репутация Банка, его естественный, заслуживающий доверия, стабильный авторитет обуславливают высокие требования к профессиональным и специальным знаниям.

**Технические риски** - расширение сферы банковской деятельности, усовершенствование процессов в современном банке требуют постоянного обновления используемых материальных ресурсов, в том числе технических и других сопутствующих их средств.

В этой связи Банком осуществляется постепенная замена существующего оборудования, производится своевременное списание изношенного, развиваются и внедряются новые информационные технологии, снижающие все виды технических и операционных рисков, в том числе риск нарушения технологии персоналом, риск ошибок и сбоев в программном обеспечении и риск сбоев в электронных системах коммуникации.

К группе технических рисков также относится имеющаяся в регионах нестабильность энергоснабжения, что может негативно сказаться на стандартах работы филиалов. Для снижения возможного воздействия данного фактора в Банке разработана программа мероприятий, связанных с вопросами бесперебойного электроснабжения, запасного питания, чистого питания, экономичного освещения, светового оформления фасадов, систем отопления и вентиляции.

**Экологические риски** - в деятельности Банка экологических рисков не имеется.

### **3. ПРОГНОЗ В ОТНОШЕНИИ БУДУЩЕГО РАЗВИТИЯ ОТРАСЛИ**

#### **Денежно-кредитная политика и развитие финансового сектора (из Доклада о Программе Правительства Республики Казахстан на 2007-2009 годы)**

В области денежно-кредитной политики и развития финансового сектора основные усилия Правительства, Национального Банка и Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций будут направлены на повышение эффективности регулирования инфляционных процессов и обеспечение стабильности развития финансового сектора.

Денежно-кредитная политика сориентирована на решение таких задач, как повышение эффективности мер денежно-кредитной политики для поддержания прогнозируемого уровня инфляции, обеспечение валютного регулирования и контроля, функционирование платежных систем на высоком технологическом уровне, содействие обеспечению стабильности финансовой системы в целом.

Продолжится работа по дальнейшему усилению влияния принимаемых мер на состояние денежного рынка, согласованию ставок по различным видам инструментов денежно-кредитной политики. При этом основными инструментами регулирования ставок вознаграждения на финансовом рынке, а также стерилизации избыточной ликвидности банков останутся краткосрочные ноты и депозиты банков второго уровня в Национальном Банке.

В условиях полной конвертируемости тенге по текущим и капитальным операциям будет значительно расширен мониторинг ситуации на валютном и финансовом рынках, а также продолжены работы по совершенствованию информационной базы по внешнеэкономическим операциям.

С целью поддержания эффективного функционирования платежных систем особое внимание будет уделено развитию Национальной системы платежных карточек и созданию нового Резервного центра для платежных систем.

Продолжится работа по реализации Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан на 2007-2011 годы. При этом, Правительством будут предприняты все усилия для становления Казахстана как основного финансового центра региона, обеспечивающего эффективное перераспределение финансовых потоков в СНГ и Центральной Азии.

Дальнейшее развитие финансового сектора республики связано с повышением качества услуг и их доступностью, а также стандартов регулирования финансового сектора, формированием ликвидного фондового рынка и его составляющих, либерализацией финансового сектора в целях повышения конкуренции на рынке финансовых услуг.

## **4. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА**

### **Стратегия развития Народного Банка Казахстана на 2005-2007годы.**

**Основная задача** — это построение ориентированной на интересы клиентов финансовой группы, которая предоставляет в Казахстане и соседних странах услуги на всех сегментах финансового рынка: банковском, страховом, пенсионном, ценных бумаг, лизинговом, - и работает по европейским стандартам.

#### **1. Диапазон продуктов и услуг**

Группа будет стремиться предоставить своим клиентам максимально широкий набор финансовых продуктов через филиальную сеть Банка и дочерние компании. Группа будет внедрять новые продукты и услуги и намерена быть лидером в области финансовых инноваций в регионе.

#### **2. География**

Группа будет работать на финансовых рынках Казахстана, России, Центральной Азии, других стран СНГ, Китая. Группа может выйти на рынки других стран, если этого потребуют интересы ее клиентов, самостоятельно или через своих стратегических партнеров.

#### **3. Клиенты**

Группа будет предлагать свои услуги как юридическим, так и физическим лицам. Наряду с задачей удержания действующих клиентов за счет предоставления им более высокого качества услуг и расширения перечня услуг, группа будет привлекать новых клиентов, делая особый упор на средний бизнес, проектное финансирование, молодежь и средний класс.

#### **4. Каналы продаж**

Основным каналом продаж для группы в Казахстане являются филиалы «Халык Банка». На рынках других стран будут использоваться как дочерние компании, так и каналы стратегических партнеров группы.

#### **5. Стандарты**

Совместно со стратегическими партнерами группа намерена до 1 января 2007 года полностью соответствовать стандартам ЕС в таких сферах, как управление рисками, информационные технологии и корпоративное управление.

#### **Основные задачи по развитию бизнеса на период 2005-2007 годы**

- 1) Стать ведущим банком на рынке розничных услуг для населения. Главное — создать систему продаж, при которой население имело бы возможность приобретать в филиальной сети Банка широкий набор финансовых услуг.
- 2) Укрепить свои ведущие позиции на рынке управления активами (в широком смысле, включая пенсионный фонд, компанию по страхованию жизни, брокерскую компанию и подразделение по непосредственному управлению активами).
- 3) Добиться твердой позиции на рынке общего страхования.
- 4) Завоевать не менее 25 % доли по всем ключевым сегментам рынка.
- 5) Стать одним из ведущих банков на рынке кредитования малых и средних предприятий.
- 6) Создать прочные позиции в секторе обслуживания крупных предприятий экспортеров.
- 7) Создать конкурентоспособную лизинговую компанию, в первую очередь для обслуживания потребностей клиентов по закупкам оборудования.
- 8) Создать первый в Казахстане и регионе бизнес по структурным продуктам в рамках группы.

- 9) Совместно со стратегическим партнером развить бизнес группы за пределами Казахстана и повысить долю зарубежного бизнеса до 30 % от общего объема в течение 5 лет. Построить бизнес по обслуживанию торговли (торговому финансированию) с Россией, особенно приграничной торговли.
- 10) Продолжить диверсификацию базы фондирования с одновременным удлинением сроков фондирования.

### **Стратегия развития финансовой группы Народного банка "HALYK GROUP".**

1. Используя крупнейшую филиальную сеть, узнаваемость имени и имидж «Народного сберегательного банка», «Халык Банк» с дочерними компаниями должен превратиться в финансовую группу и позиционироваться как ведущий банк по работе с физическими лицами. Для этого необходимо:

- сконцентрироваться на сегментах, в которых у группы есть очевидное конкурентное преимущество (платежные карточки, платежи и переводы) и внедрять в них новые продукты — телефонный банкинг, супербанкоматы и т.д.;
- создать эффективную систему перекрестных продаж комплексных финансовых услуг для того, чтобы по концепции "one stop shopping" через филиальную сеть Банка продавать одному клиенту в среднем 4 продукта: платежные карточки, депозиты, потребительское или жилищное кредитование, (общее) страхование, продукты пенсионного фонда, в перспективе — операции с ценными бумагами, управление активами и страхование жизни для верхнего слоя среднего класса;
- внедрить новые продукты, которых на данный момент нет у конкурентов, и за счет перекрестных продаж привлечь клиентов, которые недостаточно пользуются финансовыми услугами из-за отсутствия в Казахстане удобного и гибкого сервиса финансовых супермаркетов.

2. С точки зрения обслуживания корпоративных клиентов необходимо укрепить позиции в корпоративном и инвестиционном банкинге. Целевой клиентской базой должны быть:

- крупнейшие клиенты, предприятия-экспортеры, для которых будут созданы условия обслуживания, сопоставимые с лучшими из тех, которые предлагаются сегодня ведущими местными и иностранными банками. Такие клиенты должны получать комплексное обслуживание на высшем уровне качества и спектра банковских и финансовых услуг;
- следует обратить особое внимание на тех клиентов, которые сейчас не нуждаются в кредитах, и предлагать им непроцентные и небанковские продукты группы; > для укрепления клиентской базы в секторе малых и средних предприятий необходимо, как и в розничном банкинге, улучшить спектр услуг за счет перекрестных продаж и «one stop shopping».

3. Растущая ликвидность финансового сектора, и повышение благосостояния верхнего и среднего класса создает у нас спрос на услуги по управлению активами (asset management и private banking). Необходимо совершить качественный рывок и максимально использовать лидирующее положение дочернего пенсионного фонда. Управление активами естественным образом дополнит существующий спектр услуг, предлагаемых группой, а также позволит создать компанию по страхованию жизни (для успешного функционирования которой необходимы навыки управления активами).

### **Основные задачи по развитию процессов в группе.**

- 1) Привлечь европейский финансовый институт в качестве стратегического партнера группы.
- 2) Построить систему ИТ, которая бы поддерживала расширение продаж через филиальную сеть, централизованный учет и систему управления рисками.
- 3) Создать совместно со стратегическим партнером систему управления рисками, полностью соответствующую европейским стандартам.
- 4) Создать систему мотивации и обучения персонала, которая бы обеспечивала высокое качество обслуживания клиентов и продажи всего набора продуктов через филиальную сеть.
- 5) Создать систему корпоративного управления, которая бы обеспечивала прозрачность решений и полную защиту прав акционеров группы.
- б) Внедрить в Банке СКМ систему (управление отношениями с клиентами).

## РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА

### 1. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

АО «Народный Банк Казахстана» является одним из крупнейших банков Казахстана, осуществляющий все виды банковских операций и обладающий обширной филиальной сетью в стране. В настоящее время Народный Банк Казахстана – это банк универсального типа и имеет статус Народного Общества, являясь членом Мирового Института Сберегательных Банков и участником национальной системы обязательного коллективного страхования депозитов физических лиц.

*Таблица №3 (Форма №1 Бухгалтерский баланс (млн. тенге))*

Наименование	01.01.05г.	уд. вес	01.01.06г.	уд. вес	01.01.07г.	уд. вес	01.07.07г.	уд. вес
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВЫ</b>								
Деньги и их эквиваленты	33 123	8,4%	57 102	10,2%	127 799	12,9%	190 167	14,8%
Обязательные резервы	7 579	2,0%	8 632	1,5%	55 106	5,6%	74 423	5,8%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах	62 382	15,9%	50 018	8,9%	53 016	5,3%	51 995	4,0%
Средства в кредитных учреждениях	695	0,2%	2 777	0,5%	2 049	0,2%	6 207	0,5%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	20 619	5,2%	12 099	2,2%	123 339	12,4%	139 837	10,9%
Займы клиентам	254 590	64,7%	411 097	73,5%	596 216	60,1%	780 372	60,6%
Основные средства (на 01.01.07г. и на 01.07.07г. «плюс нематериальные активы»)	9 131	2,3%	10 979	2,0%	21 215	2,1%	23 370	1,8%
Страховые активы	-		-		5 626	0,6%	4 983	0,4%
Прочие активы	5 135	1,3%	6 961	1,2%	6 993	0,7%	15 597	1,2%
<b>Итого активов</b>	<b>393 254</b>	<b>100%</b>	<b>559 665</b>	<b>100%</b>	<b>991 359</b>	<b>100%</b>	<b>1 286 951</b>	<b>100%</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Средства клиентов	231 930	59,0%	323 515	57,8%	597 935	60,3%	612 006	47,6%
Средства кредитных учреждений	76 493	19,5%	107 284	19,2%	118 719	12,0%	271 880	21,1%
Выпущенные долговые ценные бумаги	44 940	11,4%	58 814	10,5%	134 413	13,6%	236 826	18,4%
Резервы	1 801	0,5%	2 280	0,4%	3 021	0,3%	1 911	0,1%
Отсроченное налоговое обязательство	451	0,1%	425	0,1%	2 530	0,3%	3 376	0,3%
Страховые обязательства	-		-		7 535	0,8%	7 651	0,6%
Прочие обязательства	2 071	0,5%	2 903	0,5%	6 579	0,7%	12 144	0,9%
<b>Итого обязательства</b>	<b>357 686</b>	<b>91,0%</b>	<b>495 221</b>	<b>88,5%</b>	<b>870 732</b>	<b>88%</b>	<b>1 145 794</b>	<b>89%</b>

Наименование	01.01.05г.	уд. вес	01.01.06г.	уд. вес	01.01.07г.	уд. вес	01.07.07г.	уд. вес
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>								
Уставный капитал	15 759	4,0%	29 016	5,2%	60 684	6,1%	64 316	5,0%
Резерв премии по акциям	2 191	0,6%	2 192	0,4%	2 183	0,2%	2 183	0,2%
Выкупленные собственные акции	-17	0,0%	-16	0,0%	- 38	0,0%	-234	0,0%
Нераспределенный доход и прочие резервы	17 417	4,4%	32 806	5,9%	56 736	5,7%	73 862	5,7%
Доля меньшинства	217	0,1%	446	0,1%	1 062	0,1%	1 030	0,1%
<b>Итого капитал</b>	<b>35 568</b>	<b>9%</b>	<b>64 444</b>	<b>11,5%</b>	<b>120 627</b>	<b>12,2%</b>	<b>141 157</b>	<b>11,0%</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>393 254</b>	<b>100%</b>	<b>559 665</b>	<b>100%</b>	<b>991 359</b>	<b>100%</b>	<b>1 286 951</b>	<b>100%</b>

*Таблица №4 (Форма №2 Отчет о доходах и расходах (млн. тенге))*

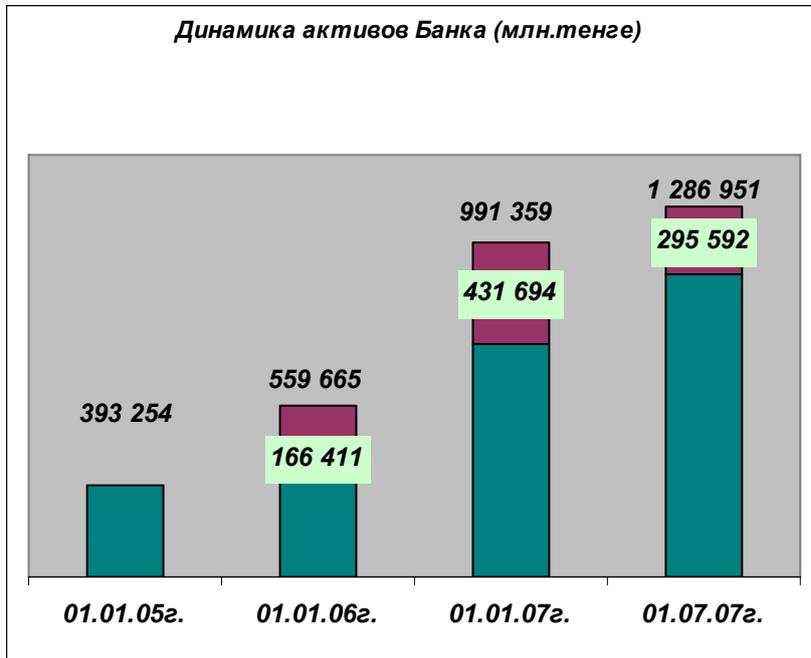
Наименование	01.01.05г.	01.01.06г.	01.01.07г.	01.07.07г.
1	2	3	4	5
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>32 950</b>	<b>52 385</b>	<b>80 647</b>	<b>54 850</b>
Займы клиентам	28 447	47 549	71 292	47 735
Долговые ценные бумаги	3 520	3 450	5 352	4 418
Средства в кредитных учреждениях	983	1 386	4 003	2 697
<b>Расходы, связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>(12 759)</b>	<b>(21 156)</b>	<b>(34 183)</b>	<b>(24 187)</b>
Средства клиентов	(8 026)	(11 872)	(18 492)	(13 542)
Выпущенные долговые ценные бумаги	(1 639)	(4 909)	(9 238)	(7 106)
Средства кредитных учреждений	(3 094)	(4 375)	(6 453)	(3 539)
<b>Чистый доход, связанный с получением вознаграждения до отчислений в резервы на обесценение</b>	<b>20 191</b>	<b>31 229</b>	<b>46 464</b>	<b>30 663</b>
Отчисления в резервы на обесценение	(7 954)	(11 970)	(8 331)	(6 169)
<b>Чистый доход, связанный с получением вознаграждения</b>	<b>12 237</b>	<b>19 259</b>	<b>38 132</b>	<b>24 494</b>
<b>Комиссионные и сборы, нетто</b>	<b>9 318</b>	<b>15 248</b>	<b>21 135</b>	<b>11 475</b>
<b>Доходы, не связанные с получением вознаграждения</b>	<b>3 065</b>	<b>4 419</b>	<b>5 305</b>	<b>8 909</b>
<b>Расходы, не связанные с получением вознаграждения</b>	<b>(14 530)</b>	<b>(19 560)</b>	<b>(28 971)</b>	<b>(15 612)</b>
<b>Доход до учета расходов по подоходному налогу</b>	<b>10 091</b>	<b>19 366</b>	<b>35 601</b>	<b>29 266</b>
Расходы по подоходному налогу	(1 998)	(3 539)	(8 442)	(7 721)
Доля меньшинства	(5)	(200)	(500)	(282)
<b>Чистый доход после уплаты подоходного налога</b>	<b>8 088</b>	<b>15 628</b>	<b>26 659</b>	<b>21 263</b>

Таблица №5 (Форма №3 Отчет о движении денежных средств (млн. тенге))

Наименование	01.01.05г.	01.01.06г.	01.01.07г.	01.07.07г.
1	2	3	4	5
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>				
Доход до налогообложения	10 091	19 366	35 601	29 266
<b>Корректировки</b>				
провизии	8 941	12 466	9 083	5 062
амортизация	1 112	1 330	2 371	1 540
убыток от реализации основных фондов	57	(28)	(277)	30
изменения в резерве убытков и изменения в резерве незаработанной премии	-	-	1 046	1 096
переоценка по справедливой стоимости	(165)	(1 363)	193	68
доля в убытке ассоциированных компаний	(196)	(249)	(167)	15
Нереализованный доход/ (убыток) от курсовой разницы	555	(67)	(366)	(1 961)
<b>Операционный доход (убыток) до изменений в операционных активах</b>	<b>20 393</b>	<b>31 456</b>	<b>47 485</b>	<b>35 116</b>
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>				
Обязательные резервы	(2 366)	(1 054)	(48 471)	(19 317)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах	(22 303)	13 502	(3 665)	953
Средства в кредитных учреждениях	4 707	(2 092)	1 399	(4 126)
Кредиты клиентам	(109 611)	(161 452)	(197 456)	(190 114)
Страховые активы	-	-	(521)	643
Прочие активы	(1 651)	(2 387)	(1 945)	(6 743)
<b>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</b>				
Задолженность перед финансовыми институтами	21 056	28 397	10 286	153 161
Депозиты физических лиц	84 482	87 732	282 260	14 071
Страховые обязательства	-	-	889	(980)
Прочие обязательства	(258)	702	2 937	5 565
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>	<b>(5 551)</b>	<b>(5 197)</b>	<b>93 198</b>	<b>(11 771)</b>
Оплаченный подоходный налог	(2 338)	(2 843)	(5 792)	(6 875)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(7 889)</b>	<b>(8 041)</b>	<b>87 407</b>	<b>(18 646)</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>				
Приобретение дочерних предприятий, за вычетом денежных средств в дочерних предприятиях на дату приобретения	220	-	(5 219)	
Приобретение основных средств	(2 953)	(3 180)	(8 584)	(3 981)
Поступления от реализации основных средств	142	119	1 101	256
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для	4 382	14 560	900	

<b>Наименование</b>	<b>01.01.05г.</b>	<b>01.01.06г.</b>	<b>01.01.07г.</b>	<b>01.07.07г.</b>
1	2	3	4	5
продажи				
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(21 156)	(6 239)	(109 630)	(16 652)
Приобретение ценных бумаг, удерживаемых до погашения		-	-	(156)
Поступления от погашения ценных бумаг, удерживаемых до погашения	5 355	-	-	
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>(14 010)</b>	<b>5 261</b>	<b>(121 432)</b>	<b>(20 533)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>				
Выпуск простых акций	5 863	937	30 755	3 632
Выпуск привилегированных акций	-	12 320	913	
Выкуп собственных акций	(2)	-	(31)	(196)
Продажа собственных акций		1	-	
Выплата дивидендов	(355)	(317)	(2 744)	(4 178)
Выпуск долговых обязательств	36 357	13 910	79 991	102 413
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг		(950)	(2 347)	
Денежные средства от финансовой деятельности	41 863	25 901	106 537	101 671
Чистое изменение в деньгах и их эквивалентах	19 708	23 978	70 697	62 368
<b>Остаток денег на начало отчетного периода</b>	<b>13 415</b>	<b>33 123</b>	<b>57 102</b>	<b>127 799</b>
<b>Остаток денег на конец отчетного периода</b>	<b>33 123</b>	<b>57 102</b>	<b>127 799</b>	<b>190 167</b>

## 2. АКТИВЫ



Активы Банка за первое полугодие 2007 года увеличились на 295 592 млн. тенге и составили на 1 июля 2007 года – 1 286 951 млн. тенге (см График №1). Рост активов происходил главным образом за счет увеличения остатков сумм денег и их эквивалентов (прирост на 48,8%), на корреспондентских счетах и вкладах в других банках (прирост на 202,9%), займов, предоставленных клиентам (прирост на 30,9%), а также инвестиций в основные средства (прирост на 10,2%). В структуре активов Банка основную долю занимают кредитный портфель – 60,6%, деньги и их эквиваленты – 14,8% и

портфель ценных бумаг – 10,9% (см. Таблицу №3).

Валютная составляющая кредитного портфеля в общем кредитном клиентском портфеле брутто за период 01.01.2007г – 01.07.07г. уменьшилась с 51,19% до 45,97% (см Таблицу №6), доля валютных ценных бумаг в общем портфеле ценных бумаг Банка, за аналогичный период, уменьшилась с 9,9% до 8,6% (см Таблицу №7).

### Портфель кредитов Банка по видам валют

Таблица №6 (млн. тенге)

Наименование валюты	01.01.2005		01.01.2006		01.01.2007		01.07.2007	
	в млн. тенге	% от ссудного портфеля	в млн. тенге	% от ссудного портфеля	в млн. тенге	% от ссудного портфеля	в млн. тенге	% от ссудного портфеля
Тенге	123 711	46,6	168 663	41,03	291 007	48,81	421 665	54,03
Иностранная валюта	141 507	53,4	242 434	58,97	305 209	51,19	358 707	45,97
ВСЕГО	265 218	100	411 097	100	596 216	100	780 372	100

### Портфель ценных бумаг Банка по видам валют

Таблица №7 (млн. тенге)

Наименование валюты	01.01.2005		01.01.2006		01.01.2007		01.07.2007	
	в млн. тенге	% от портфеля ц/б	в млн. тенге	% от портфеля ц/б	в млн. тенге	% от портфеля ц/б	в млн. тенге	% от портфеля ц/б
KZT	58 764	69,7	52 310	84,2	158 901	90,1	175 284	91,4
USD	25 507	30,3	9 806	15,8	17 454	9,9	16 548	8,6
ВСЕГО	84 272	100	62 116	100	176 355	100	191 832	100

❖ **Кредитный портфель Банка.** Банк продолжает активно укреплять свои позиции на рынке обслуживания крупных корпоративных клиентов и активизации работы с малым, средним и розничным бизнесом в регионах. Среди клиентов Банка крупнейшие компании практически всех отраслей национальной экономики (см. *Таблицу №8*).

В рамках реализации стратегии по усилению позиций в регионах Банк сохраняет политику расширения кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, как приоритетного сектора экономики и высокодоходного направления бизнеса. Одной из важных стратегических задач являлось увеличение портфеля региональных филиалов Банка, расширение спектра и повышение комплексности банковских услуг.

Одной из основных задач Банка является значительное увеличение портфеля региональных филиалов Банка, расширение спектра и повышение комплексности банковских услуг.

Увеличение объемов кредитования было обеспечено устойчивым ростом экономики последних лет, оживлением деловой активности и стабилизацией финансового состояния заемщиков. В отраслевом разрезе рост ссудного портфеля Банка обеспечили клиенты торговли и сферы услуг, строительства, сельского хозяйства, транспорта и связи, нефтегазового сектора, то есть отраслей с опережающим ростом производства в экономике в целом.

**Кредитный портфель Банка по отраслям**

*Таблица №8 (млн. тенге)*

Отрасль	01.01.05		01.01.06		01.01.07		01.07.07	
	в млн. тенге	Уд. вес						
Сельское хозяйство	28 166	10,6%	38 019	8,7%	47 489	7,54%	64 623	7,87%
Горнодобывающие отрасли промышленности	2 083	0,8%	6 587	1,51%	4 835	0,77%	3 047	0,37%
Нефтегазовый сектор	4 855	1,8%	16 380	3,75%	13 532	2,15%	48 634	5,93%
Легкая, пищевая промышленность	6 663	2,5%	3 743	0,86%	10 359	1,64%	14 799	1,8%
Базовые отрасли промышленности*	9 344	3,5%	6 676	1,53%	7 832	1,24%	20 913	2,55%
Прочие отрасли промышленности	12 961	4,9%	14 219	3,25%	11 236	1,78%	596	0,07%
Торговля и сфера услуг	76 823	29,0%	126 665	28,98%	150 007	23,82%	266 512	32,47%
Транспорт, связь, телевидение, печать	7 129	2,7%	9 873	2,25%	13 392	2,13%	15 226	1,86%
Строительство	29 238	11,0%	54 461	12,45%	70 064	11,12%	103 237	12,58%
Прочие, в т.ч. потребительские кредиты	87 956	33,2%	160 395	36,7%	301 124	47,81%	283 197	34,5%
<b>ВСЕГО</b>	<b>265 218</b>	<b>100%</b>	<b>437 018</b>	<b>100%</b>	<b>629 870</b>	<b>100%</b>	<b>820 785</b>	<b>100%</b>

\* - химическая промышленность, металлургия, машиностроение

Доход от кредитования клиентов составляет основную часть процентного дохода (87,03%).

**График погашения займов по состоянию на 01 июля 2007 года**

*Таблица №10*

Срок погашения	По состоянию на 01.01.2007г.		По состоянию на 01.07.2007г.	
	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %
До 1 мес.	32 573 869	5%	41 112 001	5%
от 1 мес до 3 мес.	34 167 988	5%	38 681 280	5%
от 3 до 6 мес.	45 274 113	7%	30 571 046	4%
от 6 мес до 1 года	63 646 884	10%	85 656 317	10%
От 1 года до 3 лет	165 274 804	26%	234 587 021	29%
Свыше 3 лет	288 932 697	47%	390 177 519	47%
<b>ВСЕГО</b>	<b>629 870 355</b>	<b>100%</b>	<b>820 785 184</b>	<b>100%</b>

За анализируемый период 2007 года в сравнении с началом 2007 года произошло уменьшение доли стандартных кредитов с 44,27% до 22,59%, также произошло уменьшение доли безнадежных кредитов с 2,54% до 1,66%. (см. Таблицы №№11-12).

**Классификация ссудного портфеля** *Таблица №11 (млн. тенге)*

Тип Кредита	На 01.01.05г.		На 01.01.06г.		На 01.01.07г.		На 01.07.07г.	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Стандартный	202 307	74,4%	267 018	61,10%	278 831	44,27%	210 061	22,59%
Сомнительный 1-й категорий	39 242	14,4%	125 960	28,82%	295 399	46,89%	457 718	55,77%
Сомнительный 2-й категорий	5 905	2,2%	3 530	0,81%	2 333	0,37%	103 975	12,67%
Сомнительный 3-й категорий	3 765	1,4%	20 615	4,72%	25 075	3,98%	25 521	3,11%
Сомнительный 4-й категорий	6 781	2,5%	1 031	0,24%	2 815	0,45%	7 105	0,87%
Сомнительный 5-й категорий	3 064	1,1%	6 003	1,37%	9 417	1,50%	2 769	0,34%
Безнадежный	10 933	4,0%	12 861	2,94%	16 002	2,54%	13 637	1,66%
Пул провизия								
<b>Итого</b>	<b>271 997</b>	<b>100%</b>	<b>437 018</b>	<b>100%</b>	<b>629 870</b>	<b>100%</b>	<b>820 785</b>	<b>100%</b>

**Сведения о сформированных провизиях**

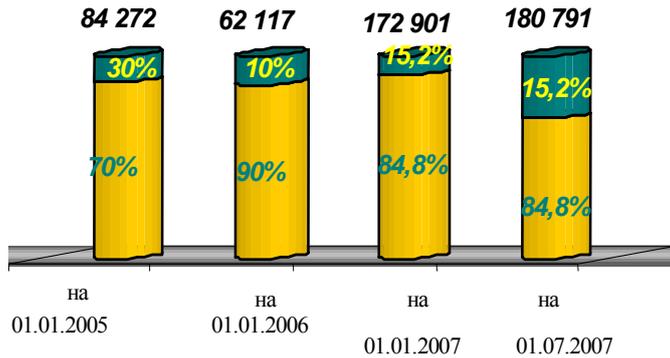
*Таблица №12 (млн. тенге)*

Тип Кредита	На 01.01.05г.		На 01.01.06г.		На 01.01.07г.		На 01.07.07г.	
	Провизии	%	Провизии	%	Провизии	%	Провизии	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Стандартный								
Сомнительный 1-й категорий	1 924	11,6	6 083	23,5	14 343	42,6	17 709	43,8
Сомнительный 2-й категорий	563	3,4	350	1,4	231	0,7	7 206	17,8
Сомнительный 3-й категорий	659	4,0	4 012	15,5	4 842	14,4	4 770	11,8
Сомнительный 4-й категорий	1 642	9,9	252	1	676	2,0	1 645	4,1
Сомнительный 5-й категорий	1 328	8,0	2 907	11,2	4 550	13,5	1 300	3,2
Безнадежный	10 402	63,0	12 317	47,5	15 466	46	13 189	32,6
Пул провизий					-6 455	19,2	-5 406	-13,4
<b>Итого</b>	<b>16 518</b>	<b>100%</b>	<b>25 921</b>	<b>100%</b>	<b>33 654</b>	<b>100%</b>	<b>40 413</b>	<b>100</b>

**Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют на 1 июля 2007 года.**

*Таблица №13 (тыс. тенге)*

Годы	Входящий Остаток	Дебетовые обороты	Кредитовые Обороты	Исходящий Остаток
<b>На 01 июля 2007 года</b>				
KZT	307 590 335	717 845 967	566 006 525	459 429 777
СКВ	320 676 150	469 222 049	431 145 879	358 752 320
ДВВ	1 603 870	2 187 253	1 188 036	2 603 087



■ Государственные ценные бумаги    ■ Корпоративные ценные бумаги

❖ **Портфель ценных бумаг Банка** составил на конец 2006 года 123,3 млрд. тенге или 12,4% от активов и на 01 июля 2007 года портфель ценных бумаг - увеличился на 16,5 млрд. тенге (см. Таблицу №3). С целью увеличения доходов, не облагаемых налогом и обеспечения ликвидности инвестиции производились в основном в государственные ценные бумаги, которые на 1 июля 2007 года составляют 84,8% всего портфеля (см. График №5).

❖ **Инвестиции и портфель ценных бумаг**

*Таблица №14 (тыс. тенге)*

Вид инвестиции	Сумма по балансовой стоимости На 01.01.2005 г.	Сумма по балансовой стоимости на 01.01. 2006 г.	Сумма по балансовой стоимости на 01.01. 2007 г.	Сумма по балансовой стоимости на 01.07.07г.
1	2	3	4	5
<b>Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц</b>	<b>1 989 257</b>	<b>1 452 657</b>	<b>292 905</b>	<b>277 766</b>
<b>Портфель ценных бумаг, годные для продажи, в том числе:</b>	<b>26 252 973</b>	<b>12 098 639</b>	<b>122 686 067</b>	<b>139 058 231</b>
<i>Государственные ценные бумаги</i>	<i>25 369 779</i>	<i>2 644 114</i>	<i>108 649 023</i>	<i>122 300 298</i>
<i>Негосударственные ценные бумаги</i>	<i>883 194</i>	<i>9 454 525</i>	<i>14 037 044</i>	<i>16 757 933</i>
<b>Портфель ценных бумаг, для торговли, в том числе:</b>	<b>34 130 809</b>	<b>50 017 958</b>	<b>53 016 334</b>	<b>51 995 449</b>
<i>Государственные ценные бумаги</i>	<i>31 607 509</i>	<i>47 361 278</i>	<i>37 811 787</i>	<i>30 698 740</i>
<i>Негосударственные ценные бумаги</i>	<i>2 523 300</i>	<i>2 656 680</i>	<i>15 204 547</i>	<i>21 296 709</i>
<b>Портфель ценных бумаг, удерживаемые до погашения, в том числе:</b>	<b>23 887 741</b>	<b>0</b>	<b>652 340</b>	<b>778 328</b>
<i>Государственные ценные бумаги</i>	<i>19 475 778</i>	<i>0</i>	<i>113 962</i>	<i>240 325</i>
<i>Негосударственные ценные бумаги</i>	<i>4 411 963</i>	<i>0</i>	<i>538 378</i>	<i>538 003</i>
<b>ВСЕГО</b>	<b>86 260 780</b>	<b>63 569 253</b>	<b>176 647 646</b>	<b>192 109 774</b>

*Информация, представленная в расшифровках дана без учета накопленного вознаграждения.*

**Стратегия Банка по управлению портфелем ценных бумаг** является консервативной, ориентированной на обеспечение ликвидности и стабильного потока доходов от финансовых инструментов. Значительную долю в портфеле Банка занимают краткосрочные ноты Национального Банка и обязательства Министерства Финансов Республики Казахстан – классические финансовый инструмент вторичного резерва ликвидности, так по состоянию на 1 июля 2007 года доля государственных ценных бумаг в портфеле ценных бумаг Банка составляет 84,76% (см. Таблицу №15) Все негосударственные ценные бумаги, имеющиеся в портфеле Банка, включены в листинг «А» АО «Казахстанская фондовая биржа». Портфель негосударственных ценных бумаг диверсифицирован по отраслевой принадлежности эмитентов и валюте выпуска. В числе эмитентов, облигации которых входят в портфель Банка такие крупные финансовые институты как АО «Банк Развития Казахстана», АО «Казкоммерцбанк», АТФБанк, АО «Казахстанская ипотечная компания» и другие.

**Расшифровка по видам ценных бумаг**

*Таблица №15 (тыс. тенге)*

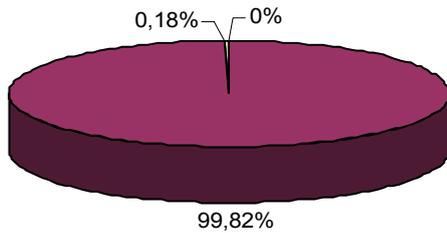
Классификация	на 01.01.05	Уд. Вес	на 01.01.06	Уд. Вес	на 01.01.07	Уд. Вес	на 01.07.07	Уд. Вес
Государственные ценные бумаги	58 683 056	70%	26 017 227	42%	146 574 772	85%	153 239 363	85%
Корпоративные ценные бумаги	25 588 467	30%	36 099 370	58%	26 326 596	15%	27 552 015	15%
<b>Итого</b>	<b>84 271 523</b>	<b>100</b>	<b>62 116 597</b>	<b>100</b>	<b>172 901 368</b>	<b>100</b>	<b>180 791 378</b>	<b>100</b>

**Расшифровка в разрезе валют ценных бумаг**

*Таблица №16 (тыс. тенге)*

Классификация	на 01.01.2007	на 01.07.2007
Государственные ценные бумаги, из них	146 574 772	153 239 363
<b>в разрезе валют</b>		
Номинированные в тенге	146 460 779	152 642 080
Номинированные в иностранной валюте	113 993	597 283
Корпоративные облигаций, из них	26 326 596	27 552 015
<b>в разрезе валют</b>		
Номинированные в тенге	11 866 520	18 607 853
Номинированные в иностранной валюте	14 460 076	8 944 162
<b>Акции</b>	<b>3 453 373</b>	<b>11 040 630</b>
<b>Ценные бумаги по договору обратного РЕПО</b>	<b>4 084 511</b>	<b>2 510 998</b>
<b>Итого</b>	<b>180 439 252</b>	<b>194 343 006</b>

**Структура нематериальных активов  
на 1 июля 2007 года**



<span style="color: purple;">■</span> Право постоянного землепользования
<span style="color: darkred;">■</span> Программное обеспечение
<span style="color: white;">■</span> Прочие

**Нематериальные активы** Банком приобретаются с целью повышения эффективности деятельности Банка. На 1 июля 2007 года нематериальные активы по сравнению с началом года увеличились на сумму 646 049 тыс. тенге, начислено амортизации по нематериальным активам за весь период пользования на сумму 863 371 тыс. тенге, остаточная стоимость нематериальных активов составляет 1 981 588 тыс. тенге (см. Таблицы №№ 17-18), в том числе:

*Таблица №17 (тыс. тенге)*

Наименование	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Процент износа, %	Остаточная стоимость
Право постоянного землепользования	0	0	0	
Программное обеспечение	2 834 058	852 934	99,0%	1 981 124
Прочие	10 901	10 437	1,0%	464
<b>Итого:</b>	<b>2 844 959</b>	<b>863 371</b>	<b>100%</b>	<b>1 981 588</b>

**Динамика нематериальных активов Банка**

*Таблица №18 (тыс. тенге)*

Наименование	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007
Первоначальная стоимость	716 780	1 163 774	2 198 910	2 844 959
Начисленный износ	270 388	421 125	660 937	863 371
Остаточная стоимость	446 392	742 649	1 537 973	1 981 588

❖ **Основные средства Банка на 1 июля 2007 года** в структуре активов Банка занимают 1,8% (см. Таблицу №3). Переоценка и реиндексация основных средств не производились. На 1 июля 2007 года остаточная стоимость основных средств по сравнению с началом года увеличилась на сумму 443,6 млн.тенге, начислено амортизации по основным средствам на общую сумму 9 091 383 тыс. тенге, остаточная стоимость основных средств составляет 20 047 398 тыс. тенге (см. Таблицы №№ 19-20), в том числе:

График7  
Структура основных средств на 1 июля 2007 года

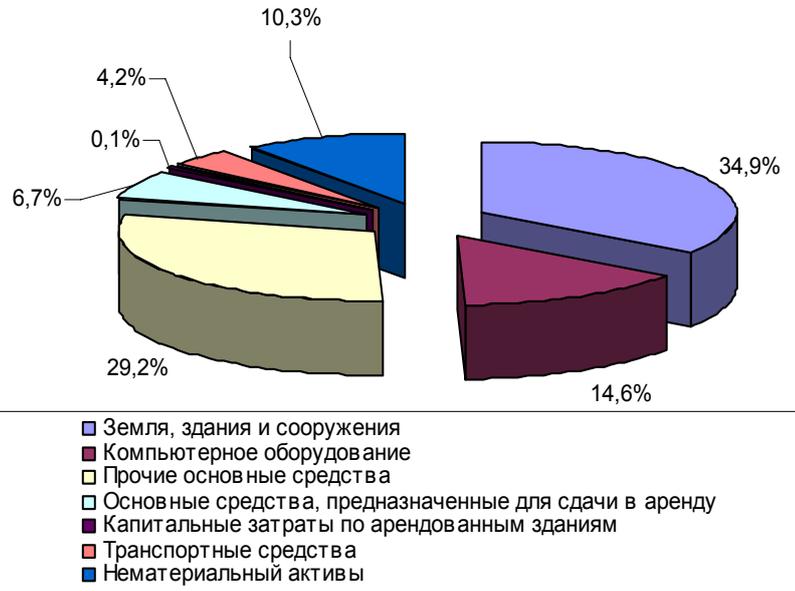


Таблица №19 (тыс. тенге)

Наименование ОС	Первоначальная стоимость	Накопленный износ	Процент износа	Остаточная стоимость
Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	893 169			893 169
Земля, здания и сооружения	7 814 238	1 138 271	12,52	6 675 967
Компьютерное оборудование	5 573 576	2 785 728	30,64	2 787 848
Прочие основные средства	9 243 144	3 645 227	40,09	5 597 917
Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	1 534 557	243 810	2,68	1 290 747
Капитальные затраты по арендованным зданиям	36 460	21 507	0,24	14 953
Транспортные средства	1 199 678	393 469	4,33	806 209
Нематериальные активы	2 844 959	863 371	9,50	1 981 588
<b>Итого:</b>	<b>29 139 781</b>	<b>9 091 383</b>	<b>100</b>	<b>20 047 398</b>

Динамика основных средств Банка

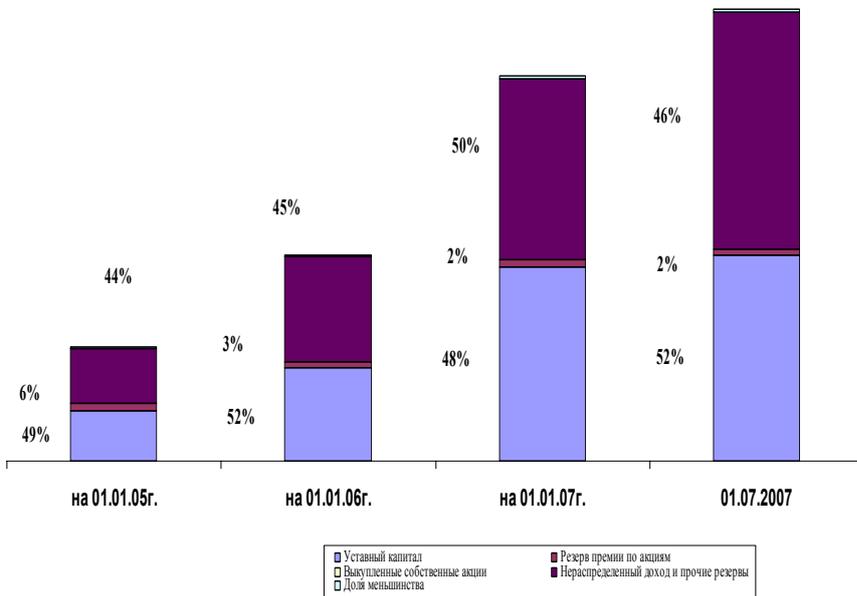
Таблица №20 (тыс. тенге)

Показатель	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007	01.07.2007
Первоначальная стоимость	13 384 003	15 444 680	20 229 090	22 477 933
Начисленный износ	4 568 682	5 362 520	6 803 545	7 763 722
Остаточная стоимость	8 815 321	10 082 160	13 425 545	14 714 211

### 3. ПАССИВЫ

#### Собственный капитал

#### Собственный капитал Банка



❖ **Собственный капитал** по состоянию на 1 июля 2007 года в структуре валюты баланса Банка занимает 11,0% (см. Таблицу №3).

Балансовый **собственный капитал** за шесть месяцев текущего года увеличился по сравнению с началом года на 17,0%, составив 141,2 млрд. тенге за счет размещения простых акций на сумму 3,6 млрд.тенге и увеличения нераспределенного дохода и прочих резервов текущей прибыли на 17,1 млрд.тенге.

На 1 июля 2007 года Банком исполняются все пруденциальные нормативы, установленные уполномоченным органом. Достаточный запас имеется по показателям текущей и краткосрочной ликвидности.

❖ **Уставный капитал Банка на дату составления Инвестиционного меморандума:**

Таблица №21

Наименование	Объем	Единица измерения
<b>Общее количество объявленных акций, в том числе:</b>	<b>1 233 983 882</b>	<b>штук</b>
<i>Простые акции</i>	<i>1 129 016 660</i>	<i>штук</i>
<i>Привилегированные акции</i>	<i>24 742 000</i>	<i>штук</i>
<i>Привилегированные акции, конвертируемые в простые акции Банка</i>	<i>80 225 222</i>	<i>штук</i>
<b>Общее количество размещенных акций, за минусом выкупленных акций, в том числе:</b>	<b>1 085 069 735</b>	<b>штук</b>
<i>Простые акции</i>	<i>980 102 513</i>	<i>штук</i>
<i>Привилегированные акции</i>	<i>24 742 000</i>	<i>штук</i>
<i>Привилегированные акции, конвертируемые в простые акции Банка</i>	<i>80 225 222</i>	<i>штук</i>
<i>Выкупленные Банком простые именные акции</i>	<i>- 3 914 147</i>	<i>штук</i>
<b>Оплаченный уставный капитал, за минусом выкупленных акций</b>	<b>65 550 214</b>	<b>тыс.тенге</b>
<i>Простые акции</i>	<i>49 880 037</i>	<i>тыс.тенге</i>
<i>Привилегированные акции</i>	<i>2 474 200</i>	<i>тыс.тенге</i>
<i>Привилегированные акции, конвертируемые в простые</i>	<i>13 237 253</i>	<i>тыс.тенге</i>

Наименование	Объем	Единица измерения
акции Банка		
Выкупленные Банком простые акции	-41 276	тыс.тенге

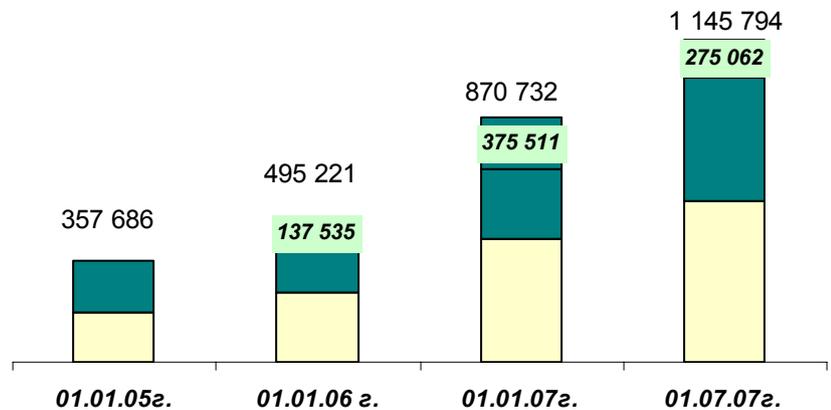
### 3.2. Обязательства

**Обязательства Банка** по состоянию на 1 июля 2007 года в структуре валюты баланса Банка занимает 89,0% (см. Таблицу №3). По сравнению с началом 2007 года объем обязательств увеличился на 275,1 млрд. тенге или на 31,6% и составил на 1 июля 2007 года – 1 145,8 млрд. тенге.

Рост обязательств был обусловлен увеличением остатков на счетах клиентов (на 2,4% прироста), увеличением средств кредитных учреждений (на 129,0% прироста), выпуском долговых ценных бумаг (76,2% прироста).

В целом структура обязательств за шесть месяцев текущего года характеризуется снижением в структуре пассивов средств клиентов с 60,3% в начале года до 47,6% на 1 июля 2007 года. Доля средств кредитных учреждений и выпущенных долговых ценных бумаг в структуре пассивов увеличилась с 12,0% до 21,1% и с 13,6% до 18,4% соответственно.

График №9  
Динамика обязательств Банка (млн. тенге)



### **Межбанковские займы.**

Народный Банк, являясь одним из крупнейших финансовых институтов страны и располагая собственной мощной и стабильной ресурсной базой, является банком-кредитором. Банк своей деятельностью оказывает содействие стабильному развитию межбанковского рынка и банковской системы в Казахстане, оставаясь его активным участником. Банк осуществляет межбанковское кредитование и использует межбанковский рынок для краткосрочного привлечения средств, расширяет спектр предоставляемых услуг для банков всех типов, независимо от размеров активов.

Рост активов и размеров капитала, укрепление имиджа Банка среди партнеров, клиентов и рейтинговых агентств, способствовали активизации международной деятельности Банка. В основном, внешние рынки используются для привлечения заемных средств. В целом на 01 июля 2007 года объем привлеченных займов от банков и финансовых организаций составил по остаткам привлеченных ссуд 65,0 млрд. тенге (5,67% совокупных обязательств Банка).

**Временная структура внешних и внутренних займов**  
**по состоянию на 01 июля 2007 года**

Таблица №22 (в тыс. тенге)

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
<b>ABN AMRO Bank</b> Gustav Mahlerlaan 10, 1082 PP Amsterdam, Netherlands	1 898 300	-	-	-	-	1 898 300
<b>Banca Intesa SPA,</b> Piazza Paolo Ferrari 10, I-20121 Milan, MI, Italy	364 980	364 980	-	-	-	-
<b>Credit Suisse First Boston</b> Paradeplatz 8, PO Box 100, 8070 Zürich, Switzerland	5 533 160	4 587 595	-	-	218 988	726 577
<b>Calyon</b> 9 Quai du Président Paul Doumer, 92920 Paris La Défense Cedex, Dept 92, France	134 028	-	-	-	134 028	-
<b>First International Merchant bank</b> 7th Floor, The Plaza Commercial Centre, Bisazza Street, Sliema SLM 15, Malta	15 208	-	-	15 208	-	-
<b>JP Morgan Chase Bank</b> 270 Park Avenue, New York, NY 10017, USA	1 216 600	-	1 216 600	-	-	-
<b>Nordea Bank Finland</b> Aleksanterinkatu 36B, FI-00100 Helsinki, Finland	212 831	2 729	4 780	-	107 833	97 489
<b>Standard Bank London,</b> Cannon Bridge House, 25 Downtgate Hill, London, EC4R 2SB, UK	3 153 978	142 893	3 011 085	-	-	-
<b>American Express Bank Gmbh,</b> Theodor-Heuss-Allee 112, 60486 Frankfurt am Main, Germany	1 475 139	133 506	312 346	709 077	320 210	-
<b>Sumitomo Mitsui Banking Corporation,</b> Temple Court, 11 Queen Victoria St, London, EC4N 4TA, UK	540 049	-	-	540 049	-	-
<b>WestLB,</b> Woolgate Exchange, 25 Basinghall Street, London EC2V 5HA, UK	5 941 235	169 360	1 548 184	832 132	301 109	3 090 450
<b>Citibank,</b> 399 Park Avenue, New York, NY 10043, USA	3 649 800	-	-	-	-	3 649 800
<b>Commerzbank,</b> D-60261 Frankfurt am Main, Germany	18 424	18 424	-	-	-	-
<b>Dresdner Bank,</b> Juergen-Ponto-Platz 1, D-60329 Frankfurt am Main, Germany	3 690 519	486 705	34 639	26 679	134 055	3 008 441
<b>Export-Import Bank of Korea,</b> 16-1 Yoido-dong, Youngdungpo-gu, Seoul 150-996, Korea	937 930	6 360	93 690	45 294	792 585	-

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
<b>ING Bank,</b> Ave Marnix 24, B-1000 Brussels, Belgium	7 818 225	5 003 264	2 433 200	381 761	-	-
<b>Garanti International Bank,</b> Keizersgracht 569-575, 1017 DR Amsterdam, Netherlands	242 681	55 560	-	-	-	187 121
<b>Исламский Банк Развития,</b> Kingdom of Saudi Arabia, P.O. Box 5925, Jeddah-21432	65 762	-	-	-	-	65 762
<b>Banca Nazionale Del Lavoro</b> Via degli Aldobrandeschi, 30000163 Roma	1 024 839	-	-	933 262	91 577	-
<b>Banca Popolare Di Vicenza, Udine,</b> Via Btg. Framarin 18,1-36100 Vicenza, Italy	534 726	-	-	-	318 462	216 261
<b>Deutsche Bank</b> Taunusanlage 12 D-60325 Frankfurt	367 365	-	-	116 889	-	250 476
<b>Bank of Monreal</b> 1 First Canadian Place 24th Floor Toronto, ON M5X 1A1	1 440 157	777 970	427 059	235 128	-	-
<b>Минфин Республики Казахстан,</b> г. Астана	10 723	10 723	-	-	-	-
<b>Wachovia Bank,</b> The Widener Building 1339 Chestnut St. Philadelphia, PA 19107	20 613	20 613	-	-	-	-
<b>Rabobank Netherlands</b> Croeselaan 18, 3521 CB Utrecht, Netherlands	1 295 805	-	-	202 299	-	1 093 506
<b>Societe Generale,</b> Tour Societe Generale, 17 Cours Valmy, 92972 Paris La Defense, Dept 92, France	597 398	17 974	-	-	579 424	-
<b>Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG</b> Am Tucherpark 16, 80538 Munich, Germany	1 057 134	8 231	95 878	-	120 784	832 241
<b>DOHA Bank</b> PO Box 3818, Grand Hamad Avenue, Doha, Qatar	142 342	-	-	-	-	142 342
<b>HSBC Bank</b> 8 Canada Square, London, E14 5HQ, UK	9 255 599	368 716	6 583 609	-	450 299	1 852 975
<b>HSBC Банк Казахстан ДБ АО, г. Алматы</b> Казахстан, 050010, г. Алматы, пр. Достык,43	5 196 680	65 484	5 131 196	-	-	-
<b>Landesbank Berlin AG</b> Alexanderplatz 2, Mitte, 10178 Berlin, Germany	952 935	-	69 279	-	66 828	816 827
<b>Nedbank Limited</b> 135 Rivonia Rd, Sandown, Sandton, Johannesburg 2196, Gauteng, South Africa	142 342	-	-	-	-	142 342

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2007 год	2008 год	2009 год	2010 год	2011 год
<b>Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd</b> 65 Chulia Street, OCBC Centre, Singapore 049513, Singapore	505 779	-	-	-	-	505 779
<b>Raiffeisenlandesbank Nideroesterreich-Wien AG</b> Friedrich-Wilhelm-Raiffeisen-Platz 1, Raiffeisenhaus, A-1020 Vienna, Austria	2 822 512	389 312	2 433 200	-	-	-
<b>Sachsen LB</b> Humboldtstrasse 25 D-04105 Leipzig, Germany	1 589 453	-	-	-	-	1 589 453
<b>Skandifinanz Bank AG</b> Muensterhof 13, 8022 Zürich, Switzerland	212 876	-	60 130	152 745	-	-
<b>Swedbank</b> Brunkebergstorg 8, 105 34 Stockholm, Sweden	171 878	-	-	-	49 422	122 455
<b>Tokyo-Mitsubishi UFJ LTD</b> 7-1 Marunouchi, 2-chome, Chiyoda-ku, Tokyo, Tokyo, Japan	471 549	471 549	-	-	-	-
<b>Toronto-Dominion Bank (Texas) LLC</b> 17th Floor, 909 Fannin Street, Houston, TX 77010	145 317	-	-	-	-	145 317
<b>Toronto-Dominion Bank, Singapore branch</b> PO Box 2704, 25-08 OCBC Centre, 65 Chulia Street, Robinson Road, Singapore 0104	27 282	-	-	27 282	-	-
<b>Vakifbank International AG, Vienna</b> Kärntner Ring 18, A-1010 Vienna, Austria	90 333	-	-	-	-	90 333
<b>Всего</b>	<b>64 984 483</b>	<b>13 101 948</b>	<b>23 454 875</b>	<b>4 217 806</b>	<b>3 685 607</b>	<b>20 524 247</b>

## ❖ Депозиты.

По состоянию на 1 июля 2007 года доля банковских счетов и вкладов клиентов в валюте баланса Банка составляет 47,6% (см. Таблицу №3). Объем обязательств клиентам составил на 1 июля 2007 года 612 006 млн. тенге (см. Таблицу №23). Общий объем клиентских депозитов вырос за шесть месяцев текущего года на 2,4% (на 14,1 млрд. тенге). Прирост клиентской депозитной



базы был обеспечен за счет роста остатков на счетах физических лиц (на 68,7 млрд. тенге), в результате чего доля депозитов физических лиц в общем объеме клиентских депозитов выросла с 34% до 44%. Опережающими темпами росли депозиты в тенге, что обусловило увеличение доли тенговых вкладов в клиентской депозитной базе за шесть месяцев текущего года с 51% до 81%.

**Депозиты компаний и предприятий** уменьшились за январь-июнь текущего года на 13,8% и составили 340,8 млрд. тенге (см *График №11*). За отчетный период отмечается уменьшение удельного веса срочных счетов юридических лиц с 51% до 38%.

**Депозиты частных лиц выросли** за шесть месяцев 2007 года по сравнению с показателем на начало года на 69% (на 68,7 млрд. тенге). На конец июня текущего года остатки вкладов населения составили 271,2 млрд. тенге (см. *График №12*). Прирост в январе-июне текущего года по счетам населения получен за счет срочных счетов, остатки на которых выросли на 32,8% (или на 46,9 млрд.тенге) и составили 190,3 млрд. тенге, за счет текущих счетов – на 36,6% (или на 21,7 млрд.тенге) и составили 81, 0 млрд.тенге. Вклады населения в Народном Банке составляют 23,7% от общих обязательств.



**Структура депозитной базы (брутто) по видам валют**

Таблица №23 (тыс. тенге)

Показатели (тыс. тенге)	на 01.01.07г.	уд. вес	на 01.07.07г.	уд. вес
<b>Текущие счета и Депозиты до востребования, из них:</b>	<b>149 554 436</b>	<b>25%</b>	<b>189 916 477</b>	<b>31%</b>
<i>Физическим лицам:</i>	<i>59 284 914</i>	<i>10%</i>	<i>80 991 078</i>	<i>13%</i>
Тенге	55 494 116	9%	76 441 473	12,3%
Инвалюта	3 790 798	1%	4 549 605	0,7%
<i>Юридические лица:</i>	<i>90 269 522</i>	<i>15%</i>	<i>108 925 399</i>	<i>18%</i>
Тенге	76 188 994	13%	101 315 260	16,7%
Инвалюта	14 080 528	2%	7 610 139	1,3%
<b>Срочные</b>	<b>448 380 649</b>	<b>75%</b>	<b>422 089 359</b>	<b>69%</b>
<i>Физическим лицам:</i>	<i>143 305 335</i>	<i>24%</i>	<i>190 253 237</i>	<i>31%</i>
Тенге	105 987 801	18%	144 479 986	23,5%
Инвалюта	37 317 534	6%	45 773 251	7,5%
<i>Юридические лица</i>	<i>305 075 314</i>	<i>51%</i>	<i>231 836 122</i>	<i>38%</i>
Тенге	65 527 861	11%	173 356 745	28,4%
Инвалюта	239 547 453	40%	58 479 377	9,6%
<b>ВСЕГО депозиты, из них</b>	<b>597 935 085</b>	<b>100%</b>	<b>612 005 836</b>	<b>100%</b>
Тенге	303 198 772	51%	495 593 464	81%
Инвалюта	294 736 313	49%	116 412 372	19%

**График погашения депозитов**

Таблица №24 (в тыс. тенге)

Срок погашения	2005 год	Доля, %	2006 год	Доля, %	на 01.07.07г	Доля, %
До востребования	112 967 084	35,2	148 843 659	24,9	195 382 591	31,9
Менее 1 месяца	38 991 242	12,2	149 703 540	25,0	169 246 249	27,7
От 1 до 3 месяцев	18 630 799	5,8	27 941 147	4,7	58 644 436	9,6
От 3 месяцев до 1 года	88 641 854	27,6	219 707 172	36,7	122 672 529	20,0
От 1 года до 3 лет	58 250 210	18,2	41 981 194	7,0	48 106 614	7,9
Свыше 3 лет	3 148 461	1,0	9 758 373	1,6	17 953 417	2,9
<b>ВСЕГО</b>	<b>320 629 650</b>	<b>100,0</b>	<b>597 935 085</b>	<b>100,0</b>	<b>612 005 836</b>	<b>100,0</b>

**Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам  
раздельно по видам валют на 1 июля 2007г.**

*Таблица №26 (в тыс. тенге)*

<b>Годы</b>	<b>Входящий Остаток</b>	<b>Дебетовые обороты</b>	<b>Кредитовые обороты</b>	<b>Исходящий остаток</b>
<b>на 01.07.07</b>				
KZT	303 198 772	8 933 124 054	9 125 518 746	495 593 464
СКВ	293 351 054	3 572 027 132	3 393 278 261	114 602 183
ДВВ	1 385 259	60 652 579	61 077 509	1 810 189

#### 4. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

❖ **Расчет пруденциальных нормативов Банка за три года и на 1 июля 2007 года:**

На 1 июля 2007 года время Банк исполняет все пруденциальные нормативы, установленные уполномоченным органом.

Таблица №27

Наименование коэффициентов	на 01.01.05 г.	на 01.01.06 г.	на 01.01.07 г.	на 01.07.07 г.
Собственный капитал	42 508 785	80 292 615	139 296 651	150 721 043
Капитал первого уровня	25 786 090	47 159 410	92 487 850	108 854 068
Коэффициент достаточности собственного капитала ( <b>к1</b> >= 0,06)	0,06	0,0849	0,095	0,087
Капитал второго уровня	18 075 188	33 133 205	46 808 801	41 866 975
Коэффициент достаточности собственного капитала ( <b>к2</b> >= 0,12)	0,13	0,1570	0,166	0,148
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, <i>НЕ связанного с банком особыми отношениями</i> ( <b>к3</b> не должен превышать 25% от СК)	19,08%	12,81%	14,2%	15,3%
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, <i>связанного с банком особыми отношениями</i> ( <b>к3</b> не должен превышать 10% от СК)	5,94%	4,21%	6,5%	7,9%
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, <i>по бланковым кредитам</i> ( <b>к3</b> не должен превышать 10% от СК)	0,85%	2,47%	0,1%	0,1%
Коэффициент текущей ликвидности ( <b>К4</b> >= 0,3)	1,11	0,91	1,576	1,531
Коэффициент краткосрочной ликвидности ( <b>К5</b> >= 0,5)	1,09	0,72	1,047	1,027
Коэффициент инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы ( <b>К6</b> <= 0,5)	0,2	0,2	0,122	0,165

❖ **Показатели деятельности Компании**

Наименование коэффициентов	Алгоритм расчета	01.01.05 г.	01.01.06 г.	01.01.07 г.	01.07.07 г.	Описание
<b>Возврат на активы (ROA)</b>	Чистый доход	<b>2,58</b>	<b>2,86</b>	<b>3,62</b>	<b>4,10</b>	Согласно данным, произошло значительное увеличение доходных активов, и повысилась эффективность размещения денег Банка.
	Стоимость активов					
<b>Возврат на капитал (ROE)</b>	Чистый доход	<b>29,60</b>	<b>32,23</b>	<b>34,06</b>	<b>34,82</b>	Данный показатель свидетельствует о росте эффективности работы Банка
	Собственный капитал					
<b>Возврат на уставный капитал</b>	Чистый доход	<b>70,68</b>	<b>71,88</b>	<b>78,97</b>	<b>78,02</b>	В результате выплаты в первом полугодии 2007 года дивидендов по акциям Банка за истекший 2006 финансовый год, отдача на одну акцию капитала незначительно снизилась за рассматриваемый период.
	Уставный капитал					
<b>Леворедж (&lt;12)</b>	Обязательства	<b>10,47</b>	<b>8,27</b>	<b>7,22</b>	<b>8,17</b>	Увеличение значения коэффициента связано с увеличением обязательств Банка
	Собственный капитал					
<b>Мультипликатор капитала</b>	Активы	<b>11,47</b>	<b>9,27</b>	<b>8,22</b>	<b>9,17</b>	Увеличение коэффициента обусловлено ростом активных операций Банка по сравнению с ростом собственного капитала Банка.
	Собственный капитал					

## РАЗДЕЛ V. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЕРВОМ ВЫПУСКЕ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

### 1. ЦЕЛЬ ВЫПУСКА

Целью настоящего выпуска является:

- ❖ увеличение собственного капитала Банка;
- ❖ диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств;
- ❖ поддержания долгосрочной ликвидности Банка.
- ❖ активизация деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса.

### 2. ОБЩИЕ ДАННЫЕ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

- ❖ Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **10 000 000 000 тенге;**
- ❖ Номинальная стоимость одной облигации: **10 000 (десять тысяч) тенге;**
- ❖ Общее количество выпускаемых облигаций: **1 000 000 штук;**
- ❖ Вид выпускаемых облигаций: **купонные субординированные (необеспеченные);**
- ❖ Форма выпуска: **бездокументарная;**
- ❖ Срок обращения: **10 лет с даты начала обращения.**

Обращение облигаций начинается с даты включения настоящего выпуска облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».

- ❖ Ставка вознаграждения (купона) по облигациям:

В первый купонный период - **11,0%** годовых от номинальной стоимости.

Последующие купонные выплаты индексируются к уровню инфляции и определяются по формулам:

- 1) *до конца пятого года обращения (со второй по десятую купонную выплату включительно)*

$$r = i + 2,0 \%, \text{ где}$$

**i, %** – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12 месяцев, предшествующих одному полному месяцу до даты выплаты очередного купонного вознаграждения;

**2,0 %** – фиксированная маржа, % годовых.

- 2) *с шестого года обращения (с одиннадцатой по двадцатую выплату включительно)*

$$r = i + 3,5 \%, \text{ где}$$

**3,5 %** – фиксированная маржа, % годовых.

При расчете ставки вознаграждения ( $r$ ) по облигациям установлено значение нижнего предела на уровне 7 процентов и значение верхнего предела на уровне - 13 процентов.

В случае изменения названия, алгоритма расчета и др. ИПЦ, при расчете купонного вознаграждения будет применяться эквивалентный показатель, устанавливаемый Агентством Республики Казахстан по статистике.

Купонная ставка вознаграждения пересматривается два раза в год, в течение всего срока обращения, на дату (день и месяц), совпадающую с датой начала следующего купонного периода для установления следующей купонной ставки вознаграждения.

Информацию о размере ставки купонного вознаграждения на предстоящий купонный период Эмитент доводит до сведения держателей облигаций через АО «Казахстанская фондовая биржа» за день до даты начала следующего купонного периода.

- ❖ Срок размещения: в течение срока обращения;
- ❖ Порядок размещения:
  - ⇒ **на организованном рынке:** размещение облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»
  - ⇒ **на неорганизованном рынке:** размещение облигаций будет осуществляться путем проведения подписки.
- ❖ Условия и порядок оплаты при покупке облигаций: облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме, физические лица могут оплачивать облигации также в наличной форме.
  - ⇒ При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в Договорах купли-продажи облигаций заключаемых Банком с инвестором.
  - ⇒ При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» или специальной площадке Регионального Финансового Центра г. Алматы оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
- ❖ Досрочное погашение: Банк имеет право на досрочное погашение облигаций по номинальной стоимости на даты выплат купонного вознаграждения по облигациям в течение срока обращения облигаций.
  - ⇒ При принятии решения Советом директоров Банка о досрочном погашении основного долга по облигациям Банк за три месяца до даты проведения данной процедуры сообщает держателям данных облигаций, посредством сообщения на информационном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» и публикации в средствах массовой информации газетах «Казахстанская Правда» и «Егемен Казахстан» об условиях, сроках и порядке выкупа облигаций.
  - ⇒ Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты номинальной стоимости облигаций и последнего вознаграждения.

- ⇒ При досрочном погашении облигаций на получение номинальной стоимости и последнего вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.
- ⇒ В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора;
- ❖ Информация об опционах: **опционы не предусмотрены;**
- ❖ Информация о конвертируемости облигаций: **облигации не являются конвертируемыми;**
- ❖ Информация об индексации облигаций: **облигации настоящего выпуска не являются индексированными.**

### **3. СРОКИ И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ КУПОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ ОСНОВНОГО ДОЛГА**

- ❖ Периодичность выплаты вознаграждения (купона): выплата вознаграждения (купона) производится Эмитентом два раза в год каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения.
- ❖ Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения:
  - ⇒ Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на счета держателей облигаций в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты вознаграждения за соответствующий период.
  - ⇒ На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.
  - ⇒ Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости на полугодовую ставку купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается регламентом АО «Казахстанская фондовая Биржа».
  - ⇒ В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.
- ❖ Период времени, применяемого для расчета вознаграждения: **выплата вознаграждения (купона) производится Эмитентом из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году /30 дней в месяце) в соответствии с регламентом расчетов АО «Казахстанская Фондовая Биржа».**
- ❖ Дата погашения: **в течение 10 календарных дней после окончания периода обращения облигаций.**
- ❖ Порядок и условия выплаты последнего купонного вознаграждения и погашения основного долга:

- ⇒ Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 календарных дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.
- ⇒ На получение последнего купонного вознаграждения и основного долга имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.
- ⇒ В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.

❖ Способ погашения облигаций: погашение суммы основного долга осуществляется путём перечисления денег на текущие банковские счета держателей облигаций.

#### 4. ПРАВА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ОБЛИГАЦИЕЙ ЕЕ ДЕРЖАТЕЛЮ

- ❖ право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;
- ❖ право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;
- ❖ право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- ❖ право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- ❖ право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- ❖ иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

#### 5. МЕСТО ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

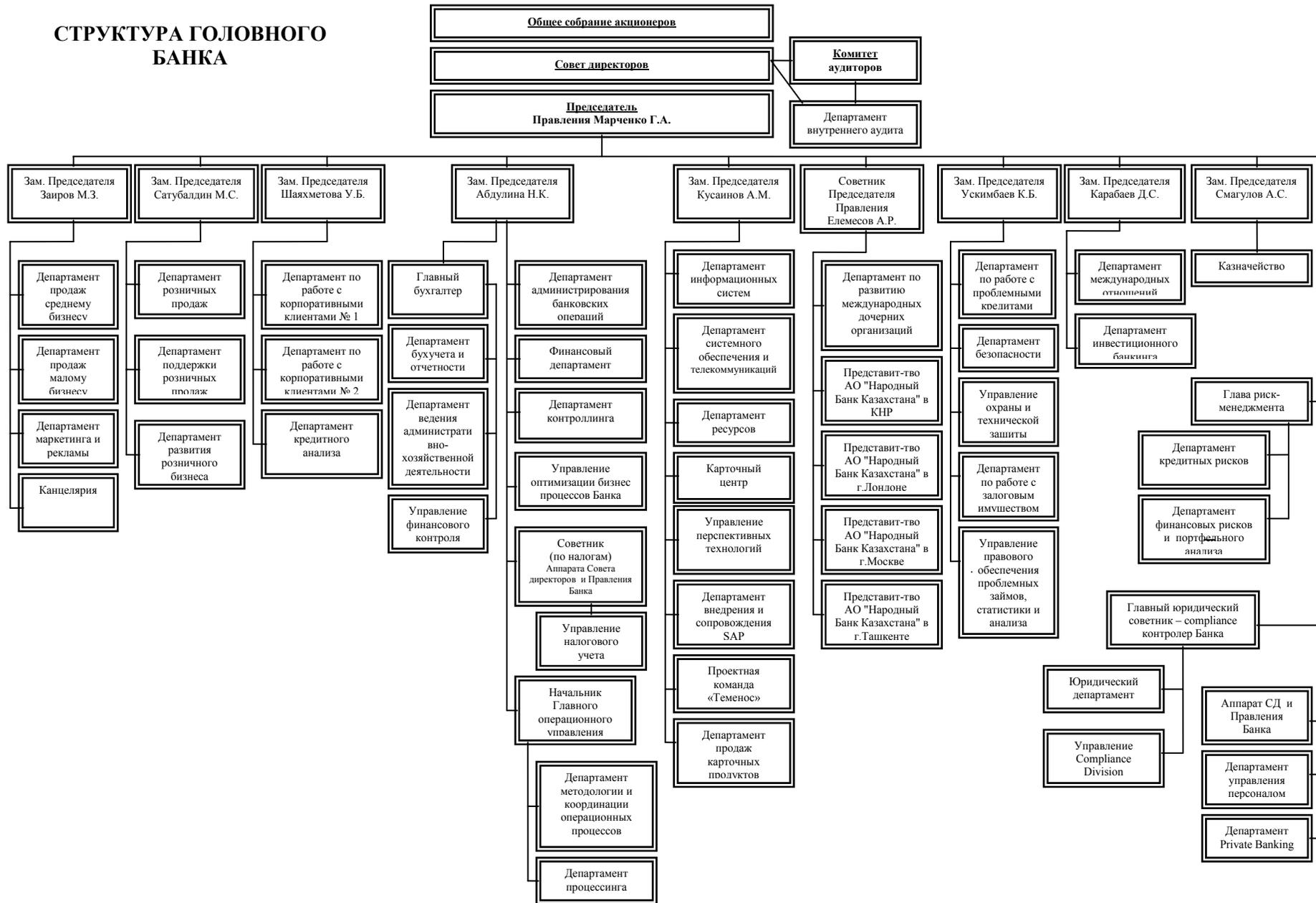
Республика Казахстан, индекс 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97, АО «Народный Банк Казахстана».

#### 6. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- ❖ Услуги маркет-мейкера по вышеуказанным ценным бумагам осуществляет АО «Halyk Finance», расположенное по адресу: г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97, тел.: 2-590 593. Маркет-мейкер действует на основании лицензии № 0401200928 на занятие брокерско - дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года.

- ❖ Формирование, ведение и хранение реестра держателей облигаций осуществляется регистратором АО «Фондовый центр», расположенный по адресу: г. Алматы, ул. Желтоксан, 79 «А», контактные телефоны: (327) 2-508-960, 2-508-961. Регистратор действует на основании лицензии на право осуществления деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 15 июня 2005года № 0406200386, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и на основании Договора, заключенного с Банком.

# СТРУКТУРА ГОЛОВНОГО БАНКА



Типовая структура областных, региональных филиалов АО «Народный Банк Казахстана»

