

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

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ  
МЕМОРАНДУМ**

***ЧЕТВЕРТОГО, ПЯТОГО И ШЕСТОГО ВЫПУСКОВ  
ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ  
ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ***

*г. Алматы,  
2009 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.....	17
6. Сведения о других аффилированных лицах Банка.....	17
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.....	24
4. Правление.....	28
5. Комитеты.....	32
6. Организационная структура.....	33
7. Филиалы, структурные подразделения и представительства Банка.....	34
<b>РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b> .....	<b>41</b>
1. Краткое описание общих тенденций в отрасли. Сведения о конкурентах.....	41
2. Анализ факторов риска.....	43
3. Прогноз в отношении будущего развития отрасли.....	46
4. Стратегия развития Банка.....	48
<b>РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА</b> .....	<b>51</b>
1. Финансовая отчетность.....	51
2. Активы.....	55
3. Пассивы.....	64
4. Финансовые показатели.....	72
<b>РАЗДЕЛ V. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЕРВОМ ВЫПУСКЕ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ</b> .....	<b>74</b>
1. Цель выпуска.....	74
2. Общие данные о выпуске облигаций.....	74
3. Сроки и условия выплаты купонного вознаграждения и погашения основного долга.....	76
4. Права, предоставляемые облигацией ее держателю.....	77
5. Место исполнения обязательств по облигациям.....	77
6. Дополнительная информация.....	77

Приложение №1

## **ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ**

### *Уважаемые Дамы и Господа!*

АО «Народный Банк Казахстана» рад представить Вашему вниманию инвестиционный меморандум четвертого, пятого выпусков купонных индексированных облигаций и шестого 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 2009-2010 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 четвертого выпуска купонных облигаций, Проспекта пятого выпуска купонных облигаций и Проспекта шестого 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 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»**

**У.Шаяхметова**

**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»
<i>Данные об изменениях в наименовании эмитента:</i>			
<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            Контактные телефоны: (8 727) 2-447 763; 2-590 599; факс: (8 727) 2-590 837            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            дата перерегистраций – 12 ноября 2003 года</p>		

<b>Регистрационный номер</b>	<b>3898-1900-АО</b>	<b>Код ОКПО: 30722009</b>
<b>Регистрационный номер налогоплательщика</b>	<b>600 200 048 129</b>	
<b>Основной вид деятельности</b>	<b>Банковская деятельность</b>	
<b>Лицензии</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Генеральная государственная лицензия № 10 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 06 августа 2008 года.</li> <li>- Государственная лицензия № 0401100714 на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.</li> <li>- Государственная лицензия № 0407100221 на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг.</li> <li>- Государственная лицензия № 004 на занятие трансфер-агентской деятельности на рынке ценных бумаг.</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>Ba2</b>
Краткосрочные депозиты в иностранной валюте	<b>Not prime</b>
Рейтинг финансовой устойчивости	<b>D-</b>
Прогноз	<b>Негативный</b>
<b>Standard and Poor's</b>	
Долгосрочный контрагентский рейтинг	<b>B+</b>
Краткосрочный контрагентский рейтинг	<b>B</b>
Прогноз	<b>Негативный</b>
<b>Fitch Ratings</b>	
Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте	<b>B+</b>
Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте	<b>B</b>
Индивидуальный рейтинг	<b>D/E</b>
Рейтинг поддержки	<b>5</b>
Прогноз на долгосрочный рейтинг	<b>Негативный</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.)	98,63%	050000, Республика Казахстан г. Алматы, ул. Желтоқсан 96/98	Сбор, учет пенсионных взносов	Арстанбекова Камиля Валерьевна
2.	АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» (свидетельство о гос. регистрации № 22244-1910-АО от 20.06.2008 г.)	94,79%	050004, г. Алматы, ул. Курмангазы, 141, офис №6 (юр. адрес), ул. Наурызбай батыра, 17 (факт. адрес)	Страховая деятельность по отрасли «общее страхование»	Михайлов Иван Валентинович (и.о. Председателя Правления)
3.	АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» (свидетельство о гос. регистрации №74066-1910-АО от 30.10.2006г)	100%	050000 г. Алматы, пр. Абылай хана, 79 (юр. адрес), г. Алматы, ул. Толе би,55 (факт. адрес)	Страховая деятельность по отрасли «страхование жизни»	Еременко Евгений Иванович
4.	АО «Halyk Finance» (свидетельство о гос. регистрации от 20.11.2008 г. №66715-1910-АО)	100%	050013 г.Алматы, пр-т Аль-Фараби, 19/1, центр «Нурлы Тау», 3 Б	Деятельность на рынке ценных бумаг	Усатов Евгений Владимирович
5.	АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Capital" (свидетельство о гос. регистрации юридического лица-участника регионального финансового центра г. Алматы от 14.11.2006 г. №3-1910-РФЦА-АО)	100%	050013 г.Алматы, пр-т Аль-Фараби, 19/1, центр «Нурлы Тау», 3 Б	Брокерская и дилерская деятельность на РФЦА	Жукенов Серик Дакенович
6.	ОАО «Халык Банк Кыргызстан» (свидетельство о гос. регистрации от 12.04.1999 г. № 9642-3301-АО, свидетельство о гос. регистрации от 23.12.2004 г. № 9642-3300-АО)	100%	720033, г. Бишкек, ул. Фрунзе, 390	Банковская деятельность	Мамытова Кастору Касымбековна
7.	ОАО «НБК-Банк» (зарегистрирована в Центральном Банке	100%	454092 г. Челябинск, ул. Кирова, 130	Банковская деятельность	Соболев Виктор Васильевич



№	Наименование юридического лица	Процент участия в оплаченном уставном капитале	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
	Российской Федерации 05.02.1996 г. под №3283)				
8.	АО «Халык-Лизинг» (свидетельство о гос. перерегистрации № 35018-1910-АО от 14.01.2009 г.).	100%	050004 г. Алматы, ул. Желтоқсан 96/98 (факт. адрес)	Лизинговая деятельность	Каржаубаев Эрлан Хамитович
9.	АО «Казтелепорт» - дочерняя организация Народного Банка Казахстана (свидетельство о гос. перерегистрации № 29486-1910-АО от 15.10.2007 г.)	100%	050091 г. Алматы, ул. Масанчи, 26 (юр. адрес), 050013 г. Алматы, ул. Бухар Жырау, 23 (факт. адрес)	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, De Steupel 7, 2811 NP Reeuwijk, Holland)	Выпуск и размещение на международных финансовых рынках еврооблигаций	Карабаев Даурен Сапаралиевич
11.	ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Налык Инкассация» (свидетельство о гос. перерегистрации №69801-1910-ТОО от 24.05.2006г.)	100%	050091, г. Алматы, ул. Масанчи, 26 (юр.адрес); г. Алматы, м/н «Сайран», д.17 (факт.адрес)	Предоставление инкассаторских услуг	Толымбеков Саят Жаксыбергенович
12.	ООО (Общество с ограниченной ответственностью) «НБК-Финанс» (свидетельство о гос. регистрации ЮЛ № 009241761 от 06 марта 2006г.) ОГРН 1067746346480	100%	115035, Российская Федерация, г. Москва, Садовническая набережная, д.69	Деятельность на рынке ценных бумаг	Зубков Денис Львович
13.	АО «Национальный процессинговый центр» (свидетельство о гос. перерегистрации ЮЛ № 37168-1910-АО от 11.03.2004 г.)	25,01%	050091, г.Алматы, м-он Коктем-3, 21	Оказание услуг, связанных с обработкой транзакций по платежным карточкам	Устюгов Павел Алексеевич
14.	ОЮЛ «Ассоциация Финансистов Казахстана» (свидетельство о гос. регистрации № 27627-1910-ОЮЛ от 26.07.1999 г.)	16,67%	050091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	Участие в разработке и совершенствовании финансовой системы РК	Аханов Серик Ахметжанович

№	Наименование юридического лица	Процент участия в оплаченном уставном капитале	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
15.	<b>ТОО «Халык Астана Дорнод НБФО»</b> (свидетельство о гос. регистрации №9019032053 от 06.12.2007 г.)	<b>100%</b>	г. Улан-Батор р-н Баянгол, 8-й микрорайон, ул. Чингунжава – 21	Кредитование, факторинговые услуги и операции с иностранной валютой, выдача платежных поручительств, финансовый лизинг	Маекенов Темиргали Кайсарович
16.	<b>ТОО «Халык Дорнод»</b> (свидетельство о гос. регистрации №9019032052 от 06.12.2007 г.)	<b>100%</b>	г. Улан-Батор р-н Баянгол, 8-й микрорайон, ул. Чингунжава – 21	В случае получения лицензии, организация будет осуществлять банковскую деятельность. На отчетную дату организация не функционирует	Маекенов Темиргали Кайсарович
17.	<b>АО «Халык Банк Грузия»</b> (свидетельство о гос. регистрации: серия ТБСИ №10169 от 08.01.2008 г.)	<b>100%</b>	Юридический адрес: Грузия, г. Тбилиси, ул.Костава 74, индекс: 0171 Фактический адрес: Грузия, г. Тбилиси, ул.Бахтриони 41, индекс:0194	Банковская деятельность	Гегучадзе Николоз Омарович

**1. АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана, дочерняя организация АО "Народный Банк Казахстана»**

АО «НПФ Народного Банка Казахстана» создано в 1998 году. По состоянию на 01.03.2009 года Банк владеет 98,64% акций Компании, уставный капитал Фонда составил 11 млрд. тенге.

4.12.2008 года Банк произвел дополнительные инвестиции в уставный капитал Фонда на сумму 10 млрд. тенге.

На 01.04.2009 года Фонд является *лидером* по размеру собственных активов и объему пенсионных накоплений и *вторым* среди пенсионных фондов по количеству вкладчиков по обязательным пенсионным взносам.

Пенсионные накопления, аккумулированные Фондом, на 01.04.2009 года составили 29,07% совокупных пенсионных накоплений по всей пенсионной системе.

*(тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.01.09	на 01.04.09
<b>Активы</b>	2 946 730	6 973 746	9 274 770	19 667 163	21 018 605
<b>Собственный капитал</b>	2 828 734	6 374 694	8 496 524	12 354 722	18 997 019
<b>Чистый доход</b>	1 294 371	3 354 634	2 645 450	-4 556 597	6 533 106

**2. АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах»**

По состоянию на 01.03.2009 года Банк владеет 94,79% голосующих акций. Уставный капитал на 01.03.2009 года составил 2,5 млрд. тенге.

Компания занимает одну из лидирующих позиций по показателю собранных страховых премий за 2008 год, по состоянию на 1.04.2009 года собранные страховые премии составили – 4 443 442 тыс. тенге или 11,8% от премий, собранных по страховой системе (2-я позиция на рынке страхования РК).

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.01.09	на 01.04.09
<b>Активы*</b>	5 458 912	10 886 331	12 145 813	16 960 101	19 787 633
<b>Собственный капитал</b>	1 978 857	2 948 872	4 613 729	8 379 196	8 585 009
<b>Чистый доход</b>	510 371	957 725	1 799 823	1 989 488	450 658

\* Сумма активов включает долю перестраховщика в страховых резервах.

**3. АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life»**

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

По состоянию на 01.03.2009 г. уставный капитал Компании составляет 950 млн. тенге.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.01.09	на 01.04.09
<b>Активы</b>	250 000	560 376	1 080 308	1 532 954	1 436 447
<b>Собственный капитал</b>	249 308	503 040	832 245	889 204	770 005
<b>Чистый доход (непокрытый убыток)</b>	- 692	-41 897	-48 651	57 913	-31 693

#### 4. АО «Halyk Finance»

АО «Halyk Finance» создано на основании решения единственного акционера АО «Народный Банк Казахстана» №93 от 3 августа 2004 года. Доля Банка в уставном капитале Компании составляет 100%.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.01.09	на 01.04.09
<b>Активы</b>	3 078 715	6 989 828	9 348 878	11 943 851	12 464 075
<b>Собственный капитал</b>	481 385	2 457 468	2 536 171	2 084 816	2 894 030
<b>Чистый доход (непокрытый убыток)</b>	131 576	526 083	-2 298 320	-3 454 303	1 085 291

#### 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.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.01.09	на 01.04.09
<b>Активы</b>	-	55 093	562 119	563 619	674 037
<b>Собственный капитал</b>	-	54 993	562 119	563 619	674 037
<b>Чистый доход (непокрытый убыток)</b>	-	-7	7 126	1 500	110 418

#### 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 01.03.2009 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 АООТ «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. На сегодняшний день ОАО «Халык Банк Кыргызстан» оказывает своим клиентам, юридическим

лицам и физическим лицам, резидентам и нерезидентам все виды услуг по счетам в рамках законодательства Кыргызской Республики.

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

Организация имеет семь филиалов и три сберегательные кассы, расположенные в Кыргызской Республике.

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» является первым коммерческим банком в Кыргызской Республике, ставшим членом общества S.W.I.F.T. В настоящее время ОАО «Халык Банк Кыргызстан» работает в сегменте международных карт Visa/MasterCard, проводятся подготовительные работы по прохождению сертификации и вступлению в систему China Union Pay.

В августе 2008 г. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» привлек кредит в размере 12 млн. долларов США сроком на 18 месяцев по линии Raiffeisen Zentralbank Österreich (Австрия), под гарантию АО «Народный Банк Казахстана».

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.01.09	на 01.04.09
<b>Активы</b>	1 981 362	4 496 726	8 952 512	9 883 265	12 236 248
<b>Собственный капитал</b>	324 282	834 677	1 888 395	2 182 605	2 655 428
<b>Чистый доход (непокрытый убыток)</b>	-360 043	-249 215	155 854	425 884	118 454

## 7. ОАО «НБК-Банк»

По состоянию на 01.03.2009 года доля участия Банка в уставном капитале ОАО «НБК-Банк» составляет 100,00%. ОАО «НБК-Банк» является резидентом Российской Федерации.

14.03.2005 года ОАО «НБК-Банк» был включен в перечень банков-участников системы обязательного страхования вкладов под №786. С 27.12.2007 года ОАО АКБ «Хлебный» переименован в ОАО «НБК-Банк».

Головной офис ОАО «НБК-Банк» находится в г.Челябинск, 25.07.2008 года зарегистрирован Московский филиал ОАО «НБК-Банк».

31.10.2008 года доля участия Банка в уставном капитале ОАО «НБК-Банк» была увеличена до 100% в результате приобретения 1 (одной) обыкновенной именной бездокументарной акции ОАО «НБК-Банк», составляющей долю участия в уставном капитале 0,000057%.

29.12.2008 года была проведена дополнительная капитализация ОАО «НБК-Банк» на сумму 1 008 500 тыс. рублей.

По состоянию на 01.04.2009 года размер уставного капитала ОАО «НБК-Банк» составил 1,2 млрд. рублей.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.01.09	на 01.04.09
<b>Активы</b>	366 936	957 358	1 204 613	7 245 081	7 389 612
<b>Собственный капитал</b>	89 140	894 510	944 404	872 716	5 449 520
<b>Чистый доход (непокрытый убыток)</b>	-3 348	-3 629	31 335	113 930	3 943

## 8. АО «Халык-Лизинг»

АО «Халык-Лизинг» создано в 2000 году, доля Банка в уставном капитале Компании составляет 100%.

25.07.2007 года в Российской Федерации (г. Челябинск) зарегистрирован и в настоящее время функционирует филиал АО "Халык-Лизинг".

29.07.2008 года Банк произвел дополнительные инвестиции в уставный капитал АО «Халык-Лизинг» на сумму 502,5 млн. тенге и 3.12.2008 года на сумму 2,6 млрд. тенге. Таким образом, по состоянию на 01.04.2009 г. размер уставного капитала АО «Халык-Лизинг» составил 4,9 млрд. тенге.

*(тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.01.09	на 01.04.09
<b>Активы</b>	2 616 179	7 206 944	9 275 060	14 384 239	13 655 390
<b>Собственный капитал</b>	272 592	1 867 988	2 098 056	5 709 073	4 917 348
<b>Чистый доход (непокрытый убыток)</b>	-87 210	245 396	230 099	482 005	-696 153

## 9. Акционерное общество «Казтелепорт» - дочерняя организация Народного Банка Казахстана»

АО «Казтелепорт» создано в 1999 году, доля Банка в уставном капитале Компании составляет 100%..

По состоянию на 01.04.2009 года уставный капитал АО «Казтелепорт» составляет 75 млн. тенге.

С 01.07.2005 года АО «Казтелепорт» 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 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.01.09	на 01.04.09
<b>Активы</b>	150 549	204 345	287 709	390 718	416 369
<b>Собственный капитал</b>	140 427	194 033	248 225	354 174	385 748
<b>Чистый доход (непокрытый убыток)</b>	21 625	53 605	54 223	105 919	31 574

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

HSBK (Europe) B.V. создана в 1998 году, доля Банка в уставном капитале Компании составляет 100%.

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.

В мае 2006 года состоялся дебютный выпуск 7-летних еврооблигаций на сумму 300 млн. долларов США, в мае 2007 года - 10-летних еврооблигаций на сумму 700 млн. долларов США, в апреле 2008 года – 5,5 летних еврооблигаций на сумму 500 млн. долларов США.

В апреле 2007 года Компания привлекла синдицированный займ под гарантию Банка на сумму 400 млн. долларов США, в сентябре 2007 года - на сумму 300 млн. долларов США, в августе 2008 года - на сумму 300 млн. долларов США.

В декабре 2008 года HSBK (Europe) B.V. выплатила Банку дивиденды за 2007 год в размере 1,5 млн долл. США

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.01.09	на 01.04.09
<b>Активы</b>	4 222	51 141 538	305 385 607	304 846 257	386 528 656
<b>Собственный капитал</b>	-4 925	482 216	717 836	577 782	796 380
<b>Чистый доход (непокрытый убыток)</b>	-5 298	48 333	206 621	272 109	69 170

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

ТОО «Халык Инкассация» создано на основании решения Совета директоров Банка №16 от 3 февраля 2005 года. Доля участия Банка в уставном капитале ТОО «Халык Инкассация» составляет 100%.

По состоянию на 01.04.2009 года уставный капитал ТОО «Халык Инкассация» составляет 338,7 млн. тенге, в т.ч. оплаченной деньгами 50 млн. тенге.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.01.09	на 01.04.09
<b>Активы</b>	383 168	580 745	821 034	1 048 427	1 267 704
<b>Собственный капитал</b>	357 388	536 564	753 729	946 417	1 103 863
<b>Чистый доход (непокрытый убыток)</b>	92 596	105 286	217 165	192 688	157 447

### 12. ООО «НБК-Финанс»

ООО «НБК-Финанс» была официально зарегистрирована 06.03.2006 года, доля Банка в уставном капитале Компании составляет 100%. ООО «НБК-Финанс» является резидентом Российской Федерации, и осуществляет деятельность на рынке ценных бумаг.

В 2008 году Банк произвел дополнительные инвестиции в уставный капитал Компании на сумму 65 млн. рублей. По состоянию на 1.04.2009 года уставный капитал Компании составил 105 млн. рублей.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.01.09	на 01.04.09
<b>Активы</b>	-	25 797	253 419	251 482	248 028
<b>Собственный капитал</b>	-	-40 295	219 688	147 310	242 462
<b>Чистый доход (непокрытый убыток)</b>	-	-40 343	64 019	-245 763	-26 430



### 13. ТОО «Халык Астана Дорнод НБФО»

Дочерняя организация Народного банка ТОО "Халык Астана Дорнод" является резидентом Республики Монголия и осуществляет небанковскую финансовую деятельность.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.01.09	на 01.04.09
Активы	-	-	1 205	246 790	247 810
Собственный капитал	-	-	1 205	46 250	247 758
Чистый доход (непокрытый убыток)	-	-	-	-53 888	-22 502

### 14. ТОО «Халык Дорнод»

Дочерняя организация Народного банка ТОО «Халык Дорнод» является резидентом Республики Монголия и осуществляет банковскую деятельность.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.01.09	на 01.04.09
Активы	-	-	1 205	1 225	1 607
Собственный капитал	-	-	1 205	1 225	1 607
Чистый доход (непокрытый убыток)	-	-	-	115	299

### 15. АО «Халык Банк Грузия»

Дочерняя организация Народного банка АО «Халык Банк Грузия» является резидентом Республики Грузия и осуществляет банковскую деятельность.

АО «Халык Банк Грузия» получило лицензию Национального Банка Грузии на осуществление банковской деятельности 29 января 2008 года. В октябре 2008 года приступил к функционированию первый (Центральный) филиал АО «Халык Банк Грузия» в городе Тбилиси. По состоянию на 01.04.2009 г. уставный капитал АО «Халык Банк Грузия» составляет 31 млн. лари.

В декабре 2008 года АО «Халык Банк Грузия» стало членом платежной системы Visa.

В течение 2008 года АО «Халык Банк Грузия» осуществило подключение к системе S.W.I.F.T., стало членом Тбилисской Межбанковской Валютной Биржи и совместно с десятью грузинскими коммерческими банками стало учредителем АО «Объединенный Клиринговый Центр», созданного с целью упрощения оплаты коммунальных платежей через коммерческие банки Грузии.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.01.09	на 01.04.09
Активы	-	-	-	2 308 376	2 818 310
Собственный капитал	-	-	-	2 194 622	2 709 879
Чистый доход (непокрытый убыток)	-	-	-	60 296	-41 727



## 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, New York 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 Union Pay	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
10	International Swaps and Derivatives Association (ISDA) World Savings Bank Institute	One New Change, London EC4M 9QQ

## 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, мкр. Самал-3, 25	Брокерские услуги по страхованию и перестрахованию	Боранбай А.М.
2	АО «Тройка Диалог Казахстан»	г. Алматы, ул. Курмангазы, 61А	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг	Будникова Т.Ф
3	ТОО «Kazakh Development International»	г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 142	Коммерческая и торгово-посредническая деятельность	Исмаилов М.Б.
4	ТОО «Фирма «АЛМЭКС ПЛЮС»	г. Алматы, ул. Азербайева, 58	Коммерческая деятельность	Гаппаров Р.А.
5	Общественный Фонд «Фонд образования Нурсултана Назарбаева»	г. Алматы, ул. Кунаева, 56	Дошкольное и школьное образование	Кулибаева Д.Н.
6	ТОО «АЛТЫН-ЖАН»	г. Алматы, ул. Университетская, 14	Коммерческая деятельность	Салимов Р.Р.

№	Наименование	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
7	ТОО «АЛТЫНЖАН»	г. Алматы, ул. Жибек жолы, 81	Коммерческая деятельность	Салимов Р.Р.
8	ТОО «Кипрос»	г. Алматы, ул. Азербайбаева, 58	Коммерческая деятельность	Долгих С.Н.
9	ТОО «Компания Достар - Инвест»	г. Алматы, пр. Достык, 240	Коммерческая деятельность	Гужавин А.О.
10	АО «АИФРИ «Южный»	г. Алматы, ул. Азербайбаева, 60	Инвестиционная деятельность	Сагдиева Р.М.
11	АО «АИФРИ «Алматы»	г. Алматы, ул. Азербайбаева, 60	Инвестиционная деятельность	Гусынина Г. В.
12	ТОО «Таразский металлургический завод»	г. Тараз, Промзона	Металлургия	Святов Б.А.
13	ТОО «Almagest»	г. Алматы, ул. Жамбыла, 205	Консультационные услуги	Кусаинов А.М.
14	ТОО "Тайминг"	г. Алматы, ул. Ескендерова, 64 а	Коммерческая деятельность	Мурзабекова С.В.
15	АО «Меркурий»	г. Алматы, ул. Азербайбаева, 60	Коммерческая деятельность	Крымов К.С.
16	ОЮЛ «Казахстанская ассоциация организаций нефтегазового и энергетического комплекса «KazEnergy»	г. Астана, пр. Богенбай батыра, 22, Б-15	Некоммерческая деятельность	Кулибаев Т.А.

❖ **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:

- ⇒ Банком приобретены 117 500 штук привилегированных акций АО «Halyk Finance» по 8 000 тенге за одну акцию (договор купли-продажи ценных бумаг №470 от 29 апреля 2008 года);
- ⇒ Банком приобретены 7 500 штук привилегированных акций АО «Halyk Finance» по 8 000 тенге за одну акцию (договор купли-продажи ценных бумаг №658 от 12 июня 2008 года);
- ⇒ Банком приобретены 800 000 штук простых акций АО «Halyk Finance» по 1 000 тенге за одну акцию (договор купли-продажи ценных бумаг №659 от 12 июня 2008 года);
- ⇒ Банком произведено увеличение уставного капитала ООО «НБК-Финанс» на сумму 40 000 000 рублей (решение Совета директоров Банка №18 от 19 февраля 2008г.);
- ⇒ Банком приобретены 3 350 штук простых акций АО «Халык-Лизинг» по 150 000 тенге за одну акцию (договор купли-продажи ценных бумаг №878 от 29 июля 2008 года);
- ⇒ Банком приобретены 35 872 штук простых акций АО «Казахинстрах» по 50 000 тенге за одну акцию (договор купли-продажи ценных бумаг №47 от 22 января 2008 года);
- ⇒ Банком приобретены 89 штук простых акций АО «Казахинстрах» по 50 000 тенге за одну акцию (договор купли-продажи ценных бумаг №405 от 14 апреля 2008 года).

**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
21.02.2008	Налоговый Комитет (НК) по г.Актобе	нарушение исполнения банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обязанностей	пеня	3,1	перечислено в бюджет
05.05.2008	Национальный Банк РК	несвоевременное представление документов для получения свидетельства об уведомлении о валютных операциях, осуществленных с целью оплаты уставного капитала международных дочерних организаций Банка	адм. взыскание	233,6	перечислено в бюджет
19.09.08г.	НК по Костанайской области и НК районов	нарушение исполнения банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обязанностей	пеня	4,3	перечислено в бюджет
24.09.08г.	НК по Жылыойскому району Атырауской области	нарушение исполнения банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, обязанностей	адм. штраф	18,8	перечислено в бюджет
01.10.2008	Агентство финансового надзора РК	невыполнение обязанности по указанию в договорах, заключенных с клиентом, ставки вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении.	штраф	175,2	перечислено в бюджет
31.12.08г.	НУ по Есильскому району Акмолинской области	поступление от банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, сумм пени и штрафов за несвоевременное исполнение норм налогового законодательства.	адм. штраф	48,2	перечислено в бюджет
16.03.09г.	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Ведение бухгалтерского учета в нарушение требований, установленных законодательством РК. Учет стоимости залогового обеспечения не приведен в соответствие с требованиями нормативных правовых актов НБРК.	Постановление о наложении и административного взыскания	66,1	Штраф оплачен, платежное поручение от 25.03.09г. № 011700009271
16.03.09г.	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Предоставление недостоверных сведений (информации) в адрес уполномоченного органа в лице АФН. Банком были включены в Портфель однородных кредитов банковские займы, размер которых в совокупности на одного заемщика превышает 0,02 процентов от величины собственного капитала Банка.	Постановление о наложении и административного взыскания	76,4	Штраф оплачен, платежное поручение от 29.04.2009 г. № 0011029742

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций (тыс. тенге)	Степень исполнения санкций
10.04.09г.	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Предоставление в АФН недостоверных сведений в отчете о сделках с ценными бумагами, заключенных на неорганизованном рынке ценных бумаг	Постановление о наложении и административного взыскания	50,9	Штраф оплачен, платежное поручение от 21.04.2009 г. № 011700013026
10.04.09г.	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Предоставление недостоверной информации в отчетах об операциях с ценными бумагами, находящимися в номинальном держании Банка, совершенных на неорганизованном рынке ценных бумаг	Постановление о наложении и административного взыскания	50,9	Штраф оплачен, платежное поручение от 22.04.2009 г. № 011700013236
13.04.09г.	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	1. Представление в адрес АФН информации, не содержащей полных сведений о сделках Банка с лицами, связанными с ним особыми отношениями (ЗАО «ОРГСТРОЙ») – штраф в размере 31,8 тыс. тенге; 2. Представление в адрес АФН информации, не содержащей полных сведений о сделках Банка с лицами, связанными с ним особыми отношениями (ЗАО «Автоярус») - штраф в размере 31,8 тыс. тенге.	Постановление о наложении и административного взыскания	63,6	Штраф оплачен, платежное поручение от 30.04.2009 г. № 011700014436
ИТОГО				791.1	

## **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;

### **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 размещенных объявленных акций Банка;
- 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 и 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 методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, а также изменений и дополнений в нее;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

- 16) утверждение порядка стимулирования работников Банка, членов Правления и Совета директоров Банка, предусматривающего предоставление опционов на акции Банка либо иных выплат акциями, а также изменений и дополнений к такому порядку;
- 17) 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>26 873</b>
Юридические лица	<b>113</b>
Физические лица	<b>26 760</b>

\* по состоянию на 01 июня 2009 года общее количество акционеров Банка, владеющих простыми и привилегированными акциями, составляет 26 873 акционера (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	Наименование организации	Количество акций на 01.01.2008 г. (штук)	% к размещенному УК	Количество акций на 01.01.2009 г. (штук)	% к размещенному УК	Количество акций на 01.06.2009 г. (штук)	% к размещенному УК
1	«Холдинговая группа «АЛМЭКС»	673 672 628	62,09	673 672 628	62,09	673 672 628	41,35
2	АО «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына»	-	-	-	-	455 297 408	27,95
3	АО «НПФ Народного Банка Казахстана»	56 749 158	5,23	56 867 158	5,24	157 201 794	9,65

Программа капитализации банка завершена в сроки, установленные Планом мероприятий Правительства по поддержке банковского сектора. Согласно условиям соглашений, заключенных с Правительством Республики Казахстан и Фондом «Самрук-Қазына» капитализация банка осуществлялась в два этапа. Первый этап завершился 27 марта, когда Фонд приобрел 20.9% простых акций банка на сумму 27 млрд. тенге. Вторая фаза была достигнута после дополнительного размещения 196 232 499 штук привилегированных акций по цене 168.4 тенге за акцию 29 мая т.г. Оба инструмента признаются капиталом первого уровня, который в результате увеличился на 60 млрд. тенге, а в целом регуляторный капитал Банка увеличился с начала года на 26%. Это значительно увеличивает наши возможности на банковском рынке, включая кредитование экономики. Таким образом, в настоящее время «Народный» является одним из наиболее капитализированных банков Казахстана. Мы надеемся, что вхождение государства в капитал банка будет способствовать дальнейшему укреплению доверия со стороны клиентов и партнеров Банка, а также позиций Банка на финансовом рынке Казахстана.

При размещении простых и привилегированных акций банком соблюдались все требования законодательства, международных соглашений банка и листинговых правил Казахстанской и Лондонской Фондовых Бирж, включая соблюдение права преимущественной покупки существующими акционерами и держателями ГДР.



После вхождения Госфонда в капитал «Народного Банка», контроль над Банком сохраняется за АО «Холдинговая группа «Алмэкс» (родительская компания банковского конгломерата группы «Халык»), которое владеет 54.1% простых акций Банка. Фонд «Самрук-Казына» не будет вмешиваться в операционную деятельность финансового института и планирует оставаться акционером в течение ограниченного срока.

### **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 «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык-Казакхстрах», ТОО «Страховой брокер «АОН Казахстан» и другие. Основным видом деятельности компании является деятельность в сфере инвестиций.

### **АО «Фонд национального благосостояния «Самрук - Қазына»**

Акционерное общество «Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» создано в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан от 13 октября 2008 года № 669 «О некоторых мерах по конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики» и постановлением Правительства Республики Казахстан от 17 октября 2008 года № 962 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Казахстан от 13 октября 2008 года № 669» путем слияния акционерных обществ «Фонд устойчивого развития «Қазына» и «Казахстанский холдинг по управлению государственными активами «Самрук».

Фонд национального благосостояния «Самрук-Қазына» создан для повышения конкурентоспособности и устойчивости национальной экономики и упреждения факторов возможно негативного влияния изменений на мировых рынках на экономический рост в стране.

Основной целью деятельности Фонда является управление принадлежащими ему на праве собственности пакетами акций (долями участия) национальных институтов развития, национальных компаний и других юридических лиц для максимизации их долгосрочной ценности и повышения конкурентоспособности на мировых рынках.

### **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

№	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 собрания 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) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий членов Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 10) определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- 11) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 12) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 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, в том числе внутренних правил, устанавливающих условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, 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 о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;
- 19) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
- 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 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
<b>Павлов Александр Сергеевич</b>  1953 года рождения	<i>Председатель Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана» - независимый директор</i> ▪ март 2004 года по настоящее время Председатель Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Арстанбекова Камиля Валерьевна</b>  1963 года рождения	<i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»</i> ▪ сентябрь 1998 г. – по настоящее время – Председатель Правления АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана».	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Елемесов Аскар Раушанулы</b>  1968 года рождения	<i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»</i> ▪ декабрь 2006 г. по февраль 2007г. Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». ▪ Февраль 2007 г. по апрель 2008 г. советник Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» ▪ Август 2008 года по настоящее время Председатель Совета директоров АО «Тройка Диалог Казахстан»	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сатылганов Кайрат Алпамышович</b>  1965 года рождения	<i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»</i> ▪ сентябрь 2005 г.- по настоящее время Председатель Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Кристоф Рёль (Christof Ruehl)</b>  1958 года рождения	<i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»- независимый директор</i> ▪ с 2005 г. - 2007 г. - Заместитель главного экономиста, British Petroleum p.l.c., Лондон ▪ с 2006 г. по 2007 г. - Вице-президент Британского института экономики энергетики ▪ с 2007 года - по настоящее время Главный экономист и Вице-Президент, British Petroleum p.l.c., Лондон ▪ с 2008 года - по настоящее время Председатель Британского института	<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 организаци ях
	экономики энергетики, Лондон		
<b>Фрэнк Кайларс (Franciscus Cornelis Wilhelmus (Frank) Kuijlaars)</b>	<p><i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана» - независимый директор – с 1 июня 2009 года</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ в 2006 году - независимый директор, член Совета директоров АО «Национальная компания «КазМунайГаз»</li> <li>▪ в 2007 году - исполнительный вице-президент, генеральный руководитель департамента нефти и газа/химической промышленности ABN AMRO</li> <li>▪ в 2008 году - генеральный руководитель департамента энергетики и ресурсов, член исполнительного комитета корпоративного и инвестиционного банкинга, глава подразделения энергетики и ресурсов Royal Bank of Scotland Group plc (RBS Банк)</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 филиалов и представительств Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
  - 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 организа циях
<p><b>Шаяхметова Умут Болатхановна</b></p> <p>1969 года рождения</p>	<p><b><i>Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ февраль 2005 года – по январь 2009 года - заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</li> <li>▪ с января 2009 г. – по настоящее время - Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана»</li> </ul>	<b>0</b>	<b>0</b>
<p><b>Абдулина Наиля Курманбековна</b></p> <p>1946 года рождения</p>	<p><b><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <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 организа циях
<p><b>Карабаев Даурен Сапаралиевич</b></p> <p>1978 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <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>Кишкимбаева Сауле Бахткиреевна</b></p> <p>1968 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ февраль 2005 года – февраль 2009 года - директор Департамента по работе с корпоративными клиентами №2 АО «Народный Банк Казахстана»</li> <li>▪ февраль 2009 года – по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</li> </ul>	0	0
<p><b>Кусаинов Аскар Маратович</b></p> <p>1961 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ с февраля 2005 года – по настоящее время заместитель председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».</li> </ul>	0	0
<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 2005 г. - по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</li> </ul>	0	0
<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>▪ 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>	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 организа циях
<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>

## 5. КОМИТЕТЫ

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

- ⇒ **Комитет по аудиту** - комитет Совета директоров Банка, ответственный за систему внутреннего контроля (аудита), в том числе дочерних организаций Банка;
- ⇒ **Комитет по кадрам и вознаграждениям** – комитет Совета директоров, ответственный за предоставление рекомендаций относительно избрания членов Совета директоров, членов Правления и Корпоративного секретаря, а также размерах вознаграждений членов Совета директоров, членов Правления и Корпоративного секретаря;
- ⇒ **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;
- ⇒ **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;
- ⇒ **Розничный Кредитный комитет Банка** - орган Банка, созданный для оптимизации розничных кредитных рисков Банка в ходе исполнения требования кредитной политики Банка и обеспечения максимизации выгод Банка от операций розничного кредитования в пределах лимитов рассмотрения проектов Комитетом, установленных Правлением Банка;
- ⇒ **Комитет по информационным технологиям** является коллегиальным координационным органом Банка для принятия управленческих решений по важным, крупным и высокобюджетным ИТ-проектам общепанковского значения, а также по ИТ-проектам группы «Халык» при поступлении соответствующих рекомендаций Технического совета по информационным технологиям и информационной безопасности группы «Халык»;
- ⇒ **Комитет по финансам** является главным координатором процесса бизнес-планирования и бюджетирования в соответствии с принятой финансовой структурой Банка;
- ⇒ **Розничной Кредитный комитет филиалов** - коллегиальный орган филиалов Банка, реализующий внутреннюю политику Банка по предоставлению финансовых инструментов розничного кредитования в филиалах Банка в пределах делегированных ему полномочий и установленных Розничным Кредитным комитетом Банка лимитов.



## 6. 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 01 июня 2009 года составляет 9565 человек, в том числе:**

<i>человек</i>						
№	Категории работников	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.06.2009
1	Численность работников, занятых в основной деятельности	6430	6615	7411	7391	7063
2	Административный персонал	957	1049	1289	1398	1352
3	Прочие	971	915	1140	1177	992
<b>Итого:</b>		<b>8358</b>	<b>8615</b>	<b>9840</b>	<b>9966</b>	<b>9407</b>

<i>человек</i>					
	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.01.2009	01.06.2009
<b>Всего, в том числе</b>	<b>8358</b>	<b>8615</b>	<b>9840</b>	<b>9966</b>	<b>9407</b>
Головной банк, представительства	899	1144	1422	1525	1456
Филиалы и РКО	7459	7471	8418	8441	7951

*Организационная структура Банка отражена в приложениях.*

## 7. ФИЛИАЛЫ, СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

- ❖ На дату составления настоящего Инвестиционного Меморандума (на 01.04.09) сеть учреждений Народного Банка насчитывает 22 областных и региональных филиалов, 124 районных управлений, 452 зарегистрированных отделений Банка, 50 Центров персонального сервиса (ЦПС), 4 VIP-центра. Всего сеть учреждений Народного Банка включает 652 учреждения.

Наименование областных и региональных филиалов, ФИО директоров	Дата и номер учётной регистрации		Место нахождения, почтовый адрес
<b>Акмолинский областной филиал</b> Директор – Джапаров Талгат Кумарович	16.06.2006	488-1902	020000, г. Кокшетау, ул. М.Горького, 33, тел. (716-2) 595472
<b>Актюбинский областной филиал</b> Директор – Тулегенова Апужан	09.08.2006	177-1904	030020, г. Актобе, 12 мкр-н д 16Б, тел.: (713-2) 942403
<b>Алматинский областной филиал</b> Директор – Онгарбаев Адилхан Мустахиевич	22.08.2006	564 -1910	050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 101, тел.: (727) 2597271, 2597259
<b>Астанинский региональный филиал</b> Директор – Рахимжанова Нургуль Токеновна	07.08.2006	939-1901	010000, г. Астана, м-н Молодежный, 31/1, тел.: (717-2) 591144
<b>Атырауский областной филиал</b> Директор – Баймуханов Аскар Мусаевич	12.05.2006	499-1915	060011, г. Атырау, пр. Сатпаева, 4, тел.: (712-2) 270145
<b>Байконырский региональный филиал</b> Директор – Кулмурзаева Кулпаш Сарыбаевна	04.07.2006	158-1933	468320, г. Байконыр, ул. Горького, 16, тел.: (736-22) 74654
<b>Восточно-Казахстанский областной филиал</b> Директор – Туякбаева Раиса Сейткалиевна	09.08.2006	91-1917	070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, 64, тел.: (723-2) 245500 факс: 268808
<b>Жамбылский областной филиал</b> Директор – Ерекен Гульнара Казиловна	08.08.2006	69-1919	080000, г. Тараз, пр. Жамбыла, 145, тел.: (726-2) 595999
<b>Жанаозенский региональный филиал</b> Директор – Дориева Раш Кушкинбаевна	03.09.2007	339-1943	359900, г. Жанаозен, мкр. Самал, 9, тел.: (729-34) 34-237
<b>Жезказганский региональный филиал</b> Директор – Мусина Марпуга Касабековна	26.06.2006	1128-1930	100600, г. Жезказган, ул. Сейфуллина, 31-А, Тел.: (710-2) 764857, 764821
<b>Западно-Казахстанский областной филиал</b> Директор – Гридин Виталий Юрьевич	20.06.2006	95-1926	090000, г. Уральск, пр. Достык, 194/1, тел.: (711-2) 593920
<b>Карагандинский областной филиал</b> Директор – Возный Владимир Александрович	16.06.2006	110-1930	100008, г. Караганда, ул. Театральная, 56, тел.: (721-2) 589222
<b>Костанайский областной филиал</b> Директор – Ратаева Гульнара Касымжановна	06.07.2006	125/1937	110000, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, 42, тел.: (714-2) 593388
<b>Кызылординский областной филиал</b> Директор – Сейдахметов Нурлыбек Ержигитович	30.06.2006	161-1933	120001, г. Кызылорда, ул. Казыбек би, 5, тел.: (724-2) 262460, 261540
<b>Мангистауский областной филиал</b> Директор – Сайжапаров Булат Хакимович	31.07.2006	62-1943	130000, г. Актау, м-н 9, дом 6, тел.: (729-2) 429801
<b>Павлодарский областной филиал</b> Директор – Рамазанов Булат Муратович	11.09.2006	112-1945	140008, г. Павлодар, ул. Ак.Чокина, 36/1, тел.: (718-2) 326645, 321338

Наименование областных и региональных филиалов, ФИО директоров	Дата и номер учётной регистрации		Место нахождение, почтовый адрес
Северо-Казахстанский областной филиал Директор – Ибраимов Аскар Изимбаевич	30.06.2006	358-1948	150008, г. Петропавловск, ул. Конституции, 36, тел.: (715-2) 595707
Семипалатинский региональный филиал Директор – Сулейменов Айдар Амангельдинович	01.02.2008	1076-1917	071400, г. Семей, ул. Найманбаева, 108 тел.: (722-2) 561210, 561075
Талдыкорганский региональный филиал Директор – Ахметова Гульмира Аскаровна	21.06.2006	303-1907	040000, г. Талдыкорган, ул. Кабанбай батыра, 38 тел.: (728-2) 240805
Темиртауский региональный филиал Директор – Артыкбаева Айна Отепбергеневна	06.09.2007		101403, г. Темиртау, пр. Республики, 16, тел. (721-3) 98-04-39
Экибастузский региональный филиал Директор – Костбар Людмила Леонидовна	24.09.2007	720-1945	40247, г. Экибастуз, ул. Строительная, 49-а, тел. (718-35) 344442
Южно-Казахстанский областной филиал Директор – Жетписбаев Дербысалы Енбекбаевич	16.06.2006	301-1958	160012, г. Шымкент, ул. Бейбитшилик, 2-б, тел. (725-2) 589779, факс: 536660

Открыто - 79 подразделений Банка, в том числе:

№ п/п	Наименование филиала	Номер подразделения	Населенный пункт
		<b>Отделения</b>	
1	Южно-Казахстанский	291810	с. Рыскулова
2	Южно-Казахстанский	291909	г. Шардара
3	Южно-Казахстанский	292111	г. Жетысай
4	Южно-Казахстанский	290705	с. Казгурт
5	Южно-Казахстанский	299917	г. Шымкент
6	Южно-Казахстанский	291311	с. Аксуцент
7	Талдыкорганский	311101	г. Каскелен
8	Талдыкорганский	311303	Талгарский р-н, п. Гулдала
9	«Семей»	269999	г. Семей
10	«Семей»	261526	с. Маканчи
11	Костанайский	221528	п. Кушмурун
12	«Семей»	269945	г. Семей
13	Астанинский	119921	г. Астана
14	Карагандинский	199925	г. Караганда
15	Актюбинский	121210	г. Кандыгагаш
16	Актюбинский	129939	г. Актобе
17	Актюбинский	129935	г. Актобе
18	Актюбинский	129938	г. Актобе
19	Мангистауский	239999	г. Актау
20	Жезказганский	170910	г. Сатпаев
21	Жезказганский	179929	п. Жайрем
22	Талдыкорганский	311402	п. Кеген
23	«Семей»	269947	г. Семей
24	Костанайский	220220	г. Житикара
25	Актюбинский	129943	г. Шалкар
26	Алматинский	131848	г. Алматы
27	Актюбинский	129933	г. Алга
28	Актюбинский	129934	п. Мартук

№ п/п	Наименование филиала	Номер подразделения	Населенный пункт
29	Актюбинский	129936	с.Комсомольское
30	Павлодарский	249924	г.Павлодар
31	Южно-Казахстанский	299919	г.Шымкент
32	Южно-Казахстанский	290310	с.Шаян
33	Южно-Казахстанский	291610	г.Туркестан
34	Акмолинский	320601	п.Шортанды
35	Талдыкорганский	319919	г.Талдыкорган
36	Жезказганский	170223	г.Балхаш
37	Актюбинский	121616	г.Хромтау
38	Мангистауский	239918	г.Актау
39	Талдыкорганский	311304	г.Талгар
40	Талдыкорганский	310802	г.Есик
41	Талдыкорганский	310706	г.Текели
42	Талдыкорганский	310301	г.Уштобе
43	Актюбинский	129930	с.Каргалинское
44	Астанинский	119921	г.Астана
45	В-Казахстанский	159926	г.Усть-Каменогорск
46	Актюбинский	129940	с.Караукельды
47	Актюбинский	129941	г.Кандыагаш
48	Актюбинский	129942	с.Кобда
49	Актюбинский	129944	г.Эмба
50	Актюбинский	129946	г.Актобе
51	Атырауский	149923	г.Атырау
52	Атырауский	149924	г.Атырау
53	Атырауский	149925	г.Атырау
54	Атырауский	140403	г.Кульсары
55	Атырауский	140404	г.Кульсары
56	Жамбылский	169924	г.Тараз
57	Ю-Казахстанский	299920	г.Шымкент
58	В-Казахстанский	159925	г.Усть-Каменогорск
59	Павлодарский	240326	с.Аксу
60	Павлодарский	241410	с.Щербакты
61	Павлодарский	249925	с.Актогагай
62	Павлодарский	241601	с.Кашир
63	Павлодарский	249926	с.Акку
64	Павлодарский	241317	с.Успенка
65	Карагандинский	199924	г.Караганда
66	Акмолинский	321006	г.Степногорск
67	Карагандинский	191020	г.Каркаралинск
68	Акмолинский	320408	г.Щучинск
69	Актюбинский	129945	г.Актобе
70	Экибастузский	369906	г.Экибастуз
71	Актюбинский	129927	г.Актобе
72	«Семей»	260814	г.Шар
73	З-Казахстанский	189921	г.Уральск
74	З-Казахстанский	181806	с.Жымпиты
75	Костанайский	229919	г.Костанай
76	Байконьрский	339908	г.Байконьр
		Центры персонального сервиса	
77	Костанайский		г.Рудный
78	Ю-Казахстанский		г.Шымкент
79	В-Казахстанский		г.Усть-Каменогорск

2. Закрыто 17 отделений, в том числе:

№ п/п	Наименование филиала	Номер подразделения	Населенный пункт
		Отделения	
1	В-Казахстанский	159909	г.Усть-Каменогорск
2	Ю-Казахстанский	299910	г.Шымкент
3	Ю-Казахстанский	299911	г.Шымкент
4	Ю-Казахстанский	299905	г.Шымкент
5	Атырауский	149916	г.Атырау
6	Атырауский	149921	Жылыойский р-н, Тенгиз
7	Алматинский	131415	г.Алматы
8	Атырауский	149920	п.Бирлик
9	Жамбылский	169912	г.Тараз
10	Жамбылский	169920	г.Тараз
11	Жамбылский	169921	г.Тараз
12	Жамбылский	129919	г.Актобе
13	Актюбинский	121615	г. Хромтау
14	Южно-Казахстанский	291601	г.Туркестан
15	Южно-Казахстанский	291605	г.Туркестан
16	Алматинский	131844	г.Алматы
17	В-Казахстанский	150622	Глубоковский район, п.Предгорное

- ❖ структурные подразделения Банка и сведения о руководителях структурных подразделений Банка по состоянию на 01 июня 2009 года:

<b>Наименование структурных подразделений и должностей</b>	<b>Фамилия имя отчество</b>
Руководство, Председатель Совета директоров	Павлов Александр Сергеевич
Руководство, Председатель Правления	Шаяхметова Умут Болатхановна
Руководство, Заместитель Председателя Правления	Абдулина Наилия Курманбековна
Руководство, Заместитель Председателя Правления	Карабаев Даурен Сапаралиевич
Руководство, Заместитель Председателя Правления	Кишкимбаева Сауле Бахткиреевна
Руководство, Заместитель Председателя Правления	Кусаинов Аскар Маратович
Руководство, Заместитель Председателя Правления	Сатубалдин Марат Сагандыкович
Руководство, Заместитель Председателя Правления	Смагулов Аскар Сагидоллаевич
Руководство, Заместитель Председателя Правления	Ускимбаев Кожамурат Бейсович
Бухгалтерия, Главный бухгалтер	Чеусов Павел Александрович
Риск-менеджмент, Глава риск-менеджмента	Карпыкова Алия Сакеновна
Юридический блок, Гл. юр. советник-compliance контр. Банка	Карагусов Фархад Сергеевич
Аппарат СД и Правление Банка, Советник	Маханбектова Нурбике Дулсенбековна
Департ. автоматизации бизнес-процессов, Директор департамента	Аппазов Мухтар Асанович
Департ. админ-ия банковских операций, Директор департамента	Лукашевич Елена Васильевна
Департ. Банк. Прод-ов и агент. Услуг Директ. Департ.	Жумабаев Жандос Жаксылыкович
Департ. Безопасности, Директор департамента	Жакупов Саймасай Аусыдыкович
Департ. бухучета и отчетности, Зам. Главного бухгалтера-дир. департамен	Каржаубеков Амангельды Жумабекович
Департ. внутреннего аудита, Директор департамента	Дияров Оскар Юрьевич
Департ. внутреннего аудита, Заместитель директора департамента	Кисамбиева Сауле Куншуаковна
Департ. информационных систем, Директор департамента	Кусаинбеков Куат Кайроллаевич
Департ. информационных систем, Заместитель директора департамента	Кусаинов Марат Ибрашович
Департ. контроллинга и бюджетирования, Заместитель директора департамента	Мустафаева Алма Идияновна
Департ. кредитного анализа, Директор департамента	Алькенов Мурат Асигатович
Департ. кредитного анализа, Заместитель директора департамента	Сыздыкова Камила Бахытжановна
Департ. кредитных рисков, Директор департамента	Сабурова Жансулу Балтиевна
Департ. международных отношений, Директор департамента	Айкимбаева Жанара Тулигеновна

Департ. по раб. с проблемными кредитами, Директор департамента	Самратов Серикжан Асылканович
Департ. по раб. с проблемными кредитами, Заместитель директора департамента	Куцов Михаил Семенович
Департ. по раб. с проблемными кредитами, Заместитель директора департамента	Минаев Олег Сергеевич
Департ. по работе с корп.клиентами № 1, Директор департамента	Имангазин Сапаргали Нуранович
Департ. поддержки и развития корп.отч-ти, Директор департамента	Татинбеков Азат Омиралиевич
Департ. ресурсов, Директор департамента	Злыденко Владимир Николаевич
Департ. розничных продаж, Директор департамента	Кособоков Станислав Сергеевич
Департ. системного обеспечения и телеком, Директор департамента	Хасенов Кайрулла Хабенович
Департ. системного обеспечения и телеком, Заместитель директора департамента	Кондратюк Андрей Николаевич
Департ. упр. капиталом и проект. фин-ия, Директор департамента	Имашева Баян Паруховна
Департ. упр. капиталом и проект. фин-ия, Заместитель директора департамента	Маханов Алмас Мухтарович
Департ. управления персоналом, Директор департамента	Кожирова Айжан Бохаевна
Департ. учета АХД, Директор департамента	Филатова Альфия Исхаковна
Департ. учета банковских операций, Директор департамента	Баймагамбетов Акылжан Маликович
Департ. учета банковских операций, Заместитель директора департамента	Али Санжар Оракулы
Департ. фин. рисков и портфель. анализа, Директор департамента	Хон Виталий Анатольевич
Департ.внедрения и сопровождения SAP, Директор департамента	Данилова Лея Нимрудовна
Департ.внедрения и сопровождения SAP, Заместитель директора департамента	Саринова Аманкул Жаксылыковна
Департ.мет.и координации опер.процессов, Директор департамента	Зулкарнаева Гульжазира Бактыгумаровна
Департамент внедрения T24, Директор департамента	Медетбеков Арсен Карлович
Департ. Маркетинга, Директор департамента	Коджахметов Багдат Булатжанович
Департамент по работе с залог. имущ-вом, Директор департамента	Салихов Евгений Рашидович
Казначейство, Директор департамента	Тулибергенов Еркебулан Муратович
Казначейство, Заместитель директора департамента	Салимов Ертай Исмаилович
Канцелярия, Заведующий канцелярией	Даулетова Раушан Урмановна
Карточный центр, Заместитель руководителя	Ахметов Жомарт Абдрашитович
Карточный центр, Заместитель руководителя	Молдагалиев Ермек Жайсанбекович
Карточный центр, Руководитель центра	Абилхасимов Серик Жарилкасинович



Представительство АО НБК КНР, Глава Представительства	Яхьяров Нурлан Ризаевич
Юридический департамент, Директор департамента	Тулупова Айман Сериковна

**2) Фамилии, имена, отчества директоров областных и региональных филиалов**

Наименование областных и региональных филиалов	Ф.И.О директора филиала
Акмолинский ОФ	Джапаров Талгат Кумарович
Актюбинский ОФ	Тулупова Апуажан
Алматинский ОФ	Альменов Марат Беркутбаевич
Астанинский РФ	Рахимжанова Нургүль Токеновна
Байконурский РФ	Кулмурзаева Кулпаш Сарыбаевна
Восточно-Казахстанский ОФ	Туякбаева Раиса Сейткалиевна
Жамбылский ОФ	Ерекен Гульнара Казиловна
Жанаозенский РФ	Дориева Раш Кушкинбаевна
Жезказганский РФ	Мусина Марпуга Касабековна
Западно-Казахстанский ОФ	Гридин Виталий Юрьевич
Карагандинский ОФ	Возный Владимир Александрович
Костанайский ОФ	Ратаева Гульнара Касымжановна
Кызылординский ОФ	Сейдахметов Нурлыбек Ержигитович
Мангистауский ОФ	Кутепов Сергей Васильевич
Павлодарский ОФ	Рамазанов Булат Муратович
Северо-Казахстанский ОФ	Ибраимов Аскар Изимбаевич
Семипалатинский РФ	Сулейменов Айдар Амангельдинович
Талдыкорганский РФ	Ахметова Гульмира Аскарловна
Темиртауский РФ	Артыкбаева Айна Оттепбергеновна
Экибастузский РФ	Фалеев Бейбит Дмитриевич
Южно-Казахстанский ОФ	Макулбаев Ануар Орынбекович

❖ Народный Банк имеет представительство в Китайской Народной Республике .

Наименование Представительств	Дата учётной регистрации	Место нахождения, почтовый адрес
Китайская Народная Республика, г. Пекин, Глава Представительства - Яхьяров Нурлан Ризаевич	25.11.1999 в торговой палате г. Пекина	Suite 420, Tower A, COFCO Plaza, No. 8, Jianguomennei Avenue, Dongcheng District, Beijing 100005, People Republic of China. Tel: 8-10861065221244, Fax: 8-10861065221242.

Согласно принятому решению Совета директоров по первому вопросу, содержащемуся в протоколе заседания Совета директоров АО "Народный Банк Казахстана" от 24 февраля 2009 года № 2, Представительство в г. Москва (РФ) упразднено с 01 июня 2009 года с сокращением функций и численности Представительства.



## РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

#### Анализ банковского сектора Республики Казахстан.

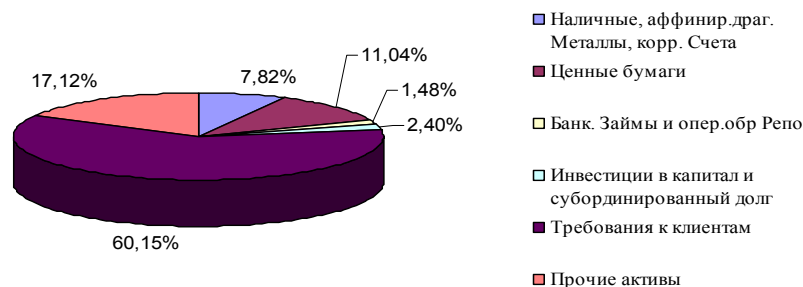
Согласно данным Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций:

По состоянию на 1 июня 2009 года в Казахстане работают 38 банков второго уровня, в том числе в городе Алматы расположено 36 банка, 34 филиалов и 372 дополнительных помещений банков.

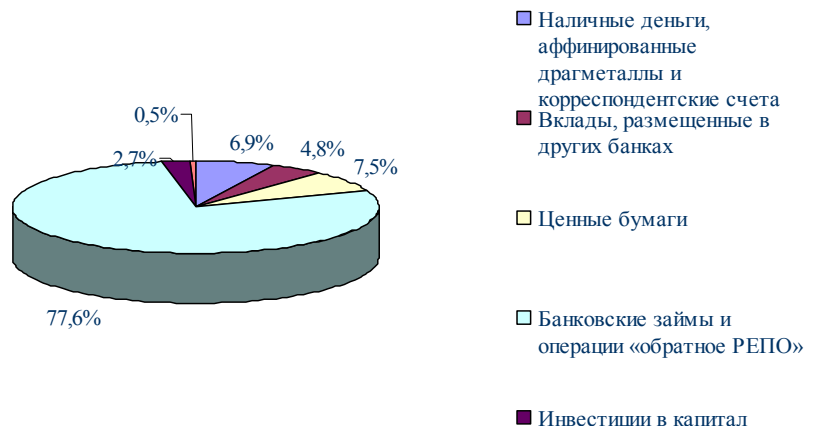
**Капитал.** Размер совокупного расчетного собственного капитала банков второго уровня по состоянию на 1 июня 2009 года -127 млрд. тенге. На 01 апреля 2009 года собственный капитал банков второго уровня составлял 1 386,997 901 млрд.тенге. Значительное уменьшение показателя произошло за счет сформированных провизий Банков.

**Активы.** По состоянию на 01 июня 2009 года размер совокупных активов банков второго уровня составил 12 137,5 млрд. тенге, что на 14% меньше показателя на 01 апреля 2009 года, который показывал положительную динамику по сравнению с данными на 01 января 2009 года. За 2008 год размер совокупных активов банков увеличился на 214,7 млрд. тенге (1,8%) и составил на отчетную дату 11 899,3 млрд. тенге. По состоянию на 01 апреля этот показатель составил 14 100,93 млрд. тенге, увеличившись на 15,6% по сравнению с данными на 01 января 2009 года.

Структура активов банковского сектора по состоянию на 01.04.2009г



Структура активов банковского сектора по состоянию на 01.01.2009г.



В структуре активов банков по состоянию на 01 апреля 2009 года большую долю занимают требования к клиентам (60,1%), займы предоставленные другим банкам (34,6%), ценные бумаги предназначенные для торговли (8,6%), наличные деньги, аффинированные драгметаллы и остатки на корреспондентских счетах (7,8%), вклады, размещенные в других банках (5,9%).

С начала 2009 года операции «обратное РЕПО» уменьшились на 29,3 млрд. тенге, наличные деньги, аффинированные драгметаллы и остатки на корреспондентских счетах увеличились на 281,9 млрд. тенге, ценные бумаги удерживаемые до погашения уменьшились на 15,7 млрд. тенге, вклады, размещенные в других банках увеличились на 289,8 млрд. тенге, инвестиции в капитал увеличились на 18,3 млрд. тенге.

С начала года просроченная задолженность по балансу увеличилась с 100,5 млрд. тенге на 159,5 млрд. тенге, или в 2,6 раза и составила на отчетную дату 260,0 млрд. тенге. Остатки на счетах по отражению просроченного вознаграждения увеличились с начала 2008 года на 31,7 млрд. тенге или в 2,8 раза и составили на 1 января 2009 года 49,1 млрд. тенге.

С начала 2009 года размер активов увеличились на 2 211,3 млрд. тенге и составили 14 100,9 млрд. тенге.

### **Обязательства.**

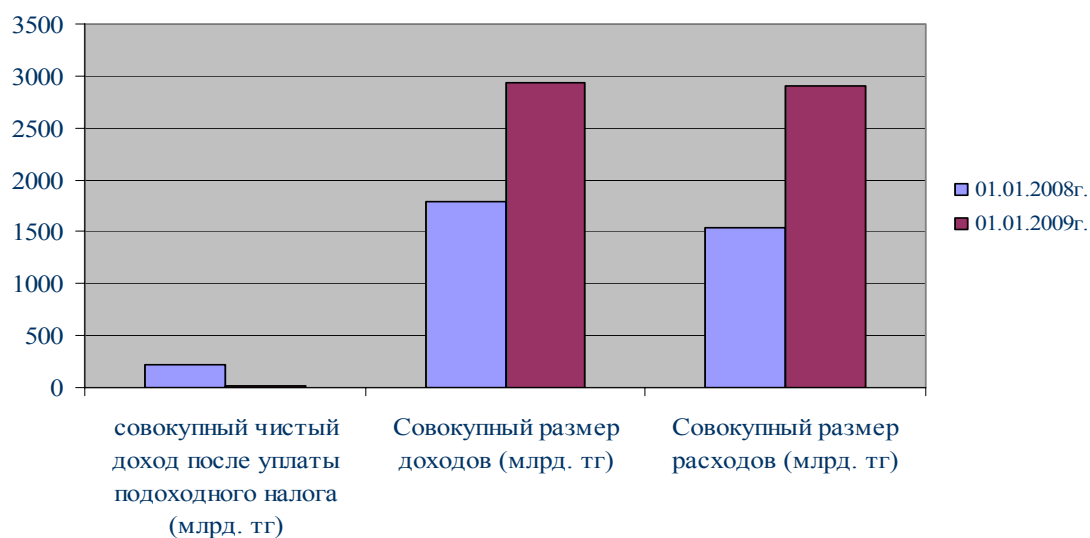
С начала 2009 года общая сумма обязательств банков второго уровня увеличилась на 2 276,9 млрд. тенге, и составила на 1 апреля 2009 года 12 713,9 млрд. тенге.

В структуре совокупных обязательств банковского сектора займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций увеличились на 204,5 млрд. тенге до 1 641,9 млрд. тенге. Займы полученные от международных финансовых организаций увеличились на 28,4 млрд. тенге и составили 117,3 млрд. тенге, обязательства перед клиентами увеличились на 1 210,8 млрд. тенге и составили 8 095,4 млрд. тенге., при этом стоит отметить что произошло уменьшение на 194,6 млрд. тенге размера срочных до 108,4 млрд. тенге.

### **Доходность.**

На 01 апреля 2009 года был зафиксирован убыток в размере 296,6 млрд. тенге, на 1 января 2009 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 15,3 млрд. тенге (по состоянию на 1 января 2008 года – 216,9 млрд. тенге). Совокупный размер доходов составил 2 934,8 млрд. тенге (на 1 января 2008 года – 1 794,8 млрд. тенге), расходов – 2 897,4 млрд. тенге (на 1 января 2008 года – 1 532,3 млрд. тенге).

**Доход банковского сектора за 2008 - 2009гг.**



В структуре процентных доходов наибольшую долю занимают доходы, связанные с получением вознаграждения по требованиям банков к клиентам (82% или 328,8 млрд. тенге).

## 2. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ РИСКА

### Политика управления рисками

Основными рисками, свойственными для деятельности Банка являются риск ликвидности, процентный, валютный и кредитный риски. Банк контролирует и управляет разрывами между активами и пассивами по срокам, величиной и уровнем процентной ставки, за подверженностью изменениям курсов иностранных валют и кредитоспособностью эмитента в целях минимизации эффекта этих рисков на доходность, при поддержании необходимой ликвидности и достаточности капитала Банка. Посредством управления активами и обязательствами, Банк стремится структурировать свой баланс с учетом риска ликвидности, процентного, валютного рисков, спроса на кредиты, текущее состояние активов и пассивов, а также учитывая рыночные условия.

Процесс управления банковскими активами, обязательствами и рисками разделен между Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами (КОМАП), кредитными комитетами (Головного Банка, Филиальной сети), а также Службой Риск Менеджмента и Казначейством. Политика управления банковскими активами и обязательствами формулируется Правлением и одобряется Советом Директоров. КОМАП при содействии Службы Риск Менеджмента и Казначейства, устанавливает нормативы по управлению активами и обязательствами Банка и контролирует выполнение этих нормативов. Служба риск менеджмента является подразделением, ответственным за организацию и совершенствование системы управления рисками в различных департаментах, оценку и анализ рисков, контроль соответствия Банка требованиям пруденциальных нормативов установленных АФН, а также анализ деятельности участников рынка. До 2002 года, ответственным за управление рисками был Финансовый Департамент; с 2002 эти обязанности перешли к Департаменту Риск Менеджмента. Служба Риск Менеджмента состоит из 2 департаментов (Департамента кредитных рисков и Департамента финансовых рисков и портфельного анализа) и является независимой службой, поскольку находится в подчинении Председателю правления Банка и Главе Риск Менеджмента. Подразделения Службы риск менеджмента выполняют различные функции. Управление финансовыми рисками занимается контролем следующих видов риска: рыночный риск, риск ликвидности, а также кредитный риск банков контрагентов и стран. Управление операционными рисками разрабатывает процедуры управления операционными рисками в Банке. Управление портфельного анализа занимается детальным анализом кредитного портфеля, составлением отчетов по определенным лимитам портфеля и подготовкой соответствующей методики. Управление проектных рисков, Управление кредитных рисков МСБ и Управление кредитных рисков розничного бизнеса вовлечены в процесс управления кредитного риска для больших корпораций, малого и среднего бизнеса и розничного портфеля, соответственно; кроме рассматривания кредитных заявок и заявок, превышающих лимиты кредитного комитета филиала, это подразделение занимается мониторингом портфеля, создает политики управления кредитными рисками и участвует в процессе совершенствования продуктов.

Кредитные комитеты Головного Банка и Филиальной сети являются ответственными за управление кредитным риском. Три кредитных комитета находятся в каждом из 22 региональных филиалов. Полномочия кредитного комитета филиала ограничены и условия устанавливаются Правлением. Три основных кредитных комитета находятся в Головном офисе: Коммерческая дирекция, кредитный комитет филиальной сети, Кредитный комитет розничного кредитования. В обязанности каждого кредитного комитета Головного Банка входит: вынесение решения по кредитным заявлениям корпораций и обработка кредитных заявок корпораций и физических лиц, которые превышают допустимый лимит кредитного комитета в филиалах. Дочерние банки в России и Кыргызстане имеют процедуру выдачи кредитов и структуру кредитных комитетов, похожую на структуру Головного Банка с различными уровнями полномочий, делегированными каждому комитету.

### **Комитет по управлению активами и пассивами**

КОМАП состоит из 6 членов под председательством Председателя Правления Банка и отчитывается непосредственно перед Правлением (Согласно Положению о Комитете по управлению активами и пассивами АО «Народный Банк Казахстана» в новой редакции в соответствии с ходатайством Правления Банка от 8 августа 2008 года). Комитет по управлению активами и пассивами является ответственным за определение и контроль реализации стратегии управления активами и пассивами. В функции КОМАПа входит регулярный мониторинг структуры баланса Банка, уровня достаточности собственного капитала, активов и пассивов подверженных изменениям процентных ставок, разрывов по срокам до погашения, ликвидности, определенных характеристик кредитного портфеля, процентных доходов и расходов по различным классам активов и пассивов, а также текущих условий на финансовых рынках и рынках иностранной валюты. Кроме того, КОМАП определяет базовые ставки кредитования и совместно с Кредитным комитетом Головного Банка устанавливает уровни процентных ставок и условия как для активов, приносящих процентный доход, так и для обязательств, несущих процентные расходы и принимает решение относительно сроков и ценообразования активов и обязательств.

### **Казначейство**

КОМАП передал Казначейству полномочия по ежедневному управлению ликвидностью Банка, процентным и валютным рисками. Казначейство состоит из 3 подразделений. Управление торговых операций несет ответственность за инвестирование и портфель торгуемых ценных бумаг Банка; ежедневный контроль ликвидности всех иностранных валют, открытой процентной ставки и продажи банкнот. Управление продаж советует клиентам банка по управлению денежными средствами, FX, хеджированию процентных ставок и управлению денежными средствами. Основными функциями управления продаж РКО являются развитие партнерских отношений с ключевыми корпоративными клиентами, банками и финансовыми институтами; консультирование ключевых и приоритетных клиентов по вопросам управления денежными потоками РКО; анализ рынка и оценка конкурентной позиции Банка по продуктам Казначейства. Для того чтобы управлять Банковскими позициями и портфелями, а также помочь клиентам Банка в управлении наличными деньгами и требованиями к управлению рисками, Казначейство использует различные виды инструментов, включая дериватив.

### **Фондирование и ликвидность**

Банковская политика фондирования и управления ликвидностью разработана не только для работы в стабильных условиях, но и в непредвиденных ситуациях. В стабильных условиях Банк старается поддерживать ситуацию, когда источники финансирования хорошо диверсифицированы и находятся в пределах установленных внутренних лимитов. Под бизнесом в непредвиденных ситуациях подразумевается, что Банковская политика направлена на поддержание достаточного количества ликвидных средств (ликвидные активы и доступ к источникам фондирования), необходимых, в случае потенциального кризиса ликвидности и избегая ухудшения платежеспособности, для обеспечения сохранения нормального уровня бизнеса и приемлемой стоимости привлечения ресурсов, доступ к клиентскому и профессиональному рынкам капитала и соответствие нормативам и положениям АФН. Депозиты и счета клиентов являются основными источниками фондирования.

### **Процентный риск**

Процентный риск – это риск потерь в результате волатильности процентных ставок, что в свою очередь оказывает влияние на стоимость финансовых инструментов. Чувствительность к изменениям процентной ставки это взаимоотношение между рыночной процентной ставкой и чистым процентным доходом, образовавшимся в результате переоценки активов и пассивов. Основной деятельностью Банка по управлению процентным риском является увеличение прибыльности за счет ограничения эффекта изменения кривых доходности и волатильности процентных ставок. Банк контролирует подверженность к изменениям процентных ставок, анализируя структуру активов и обязательств и внебалансовых финансовых инструментов. Этот анализ включает все инвестиционные и торговые портфели ценных бумаг, а также иные активы и пассивы коммерческого банка.

Руководство считает, что структура баланса, включающая в основном краткосрочные активы и обязательства, снижает подверженность Банка процентному риску.

Хотя относительная длительность активов и обязательств дает некоторую оценку восприимчивости Банка к изменениям процентных ставок, это неточная мера, так как она не учитывает возможность Банка по переоценке своих активов и обязательств. Соответственно значительная часть активов может быть переоценена до срока погашения, что значительно смягчает процентный риск. Кроме того, в октябре 2005 года, Банк ввел лимиты на процентные разрывы (GAP), выполнение которых контролируется КОМАП на ежемесячной основе.

### **Управление Валютным риском**

Валютный риск- это риск потерь, возникающий вследствие неблагоприятных изменений курсов валют, волатильности обменных курсов, корреляции между различными валютами, в которых Банк держит свои активы и обязательства. Изменения курсов иностранных валют также оказывают влияние на движение денежных средств. Подверженность Банка данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в иностранной валюте. С сентября 2004 года, Банк принял методологию value at risk (VaR) для определения его подверженности валютному риску. Управление финансового контроля предоставляет ежедневный контроль внутренних VaR лимитов, установленных для Казначейства. Расчет VaR осуществляется, основываясь на размере открытой валютной позиции, в валюте превышающей 5 процентов от регулируемого капитала (на сегодняшний день такими валютами являются доллар США и Евро). В данный момент Банк не держит открытые валютные позиции других валют, и если позиция по какой-либо валюте превышает установленный предел, то она автоматически включается в вычисление VaR. Регулирование и контроль открытых валютных позиций Банка выполняется АФН. Согласно нынешним распоряжениям АФН, отношение открытых валютных нетто-позиций к капиталу не должно превышать 25 процентов.

Также, существуют регулирование открытых позиций по каждой валюте. Открытая нетто - позиция валют стран, имеющих рейтинг выше «А» от “Standard & Poor’s “ или других рейтинговых агентств, и Еуго ограничены до 12,5 процентов от банковского капитала. Для иностранных валют стран с рейтингом ниже «А» от “Standard & Poor’s “ или других рейтинговых агентств, открытые валютные нетто - позиции ограничены до 5 процентов банковского капитала. АФН определяет открытую валютную позицию, как превышение банковских обязательств над его требованиями в этой же валюте. Когда обязательства в одной валюте превышают требования в этой же валюте, банк имеет дело с короткой валютной позицией, и наоборот. В то время как позиция по каждой валюте вычисляется и контролируется отдельно, банковская нетто- позиция находится как разница между суммой всех длинных позиций и суммой коротких. Еженедельно Банк предоставляет АФН отчет о поддержании позиций по каждой валюте и валютной нетто-позиции.

### **Ценовой риск**

Ценовой риск- это риск потерь, связанный с падением стоимости позиций банка в следствии волатильности/изменения цен на финансовые инструменты, товары и т.д.

Управление ценового риска осуществляется за счет оценки потенциальных потерь (VaR), которые могут возникнуть в связи с неблагоприятными изменениями рыночных условий, а также за счет установления и поддержания лимитов stop- loss. В настоящее время Банк имеет ограниченную подверженность ценовому риску, потому что портфель ценных бумаг содержит ограниченное количество ценных бумаг, вращающихся на рынке, которые держатся до истечения срока.

### **Операционный риск**

Под операционным риском понимается риск потерь в результате неадекватных внутренних процессов, систем, человеческого фактора или внешних событий. Целью управления операционным риском является минимизация потерь в результате операционного риска. Для управления операционными рисками требуется информация, позволяющая оценить риски, определить эффективность мер контроля и идентифицировать потенциальные проблемы. Для этого Банком могут применяться следующие инструменты:

- База данных по операционным потерям – содержит информацию об уровне потерь в разрезе событий и причин операционных рисков для целей оценки и управления риском;



- Процедура одобрения новых продуктов/процессов и их значительных изменений-позволяет оценить риски присущие нововведениям до момента их одобрения менеджментом Банка;
- Процедура «самооценки рисков» - процесс идентификации, оценки и минимизации рисков в существующих бизнес процессах Банка.

В течение этого года Банк планирует ввести следующие процедуры для минимизации операционного риска:

- Ключевые риск показатели - инструмент предназначен для контроля и мониторинга ключевых рисков в бизнес-процессах, а также для осуществления анализа и прогноза этих рисков.
- Ключевые контроли операционных рисков- инструмент предназначен для определения качества применяемых ключевых контролей

В данное время Банк использует Подход Основных Показателей, введенный АФН, для расчета необходимого количества капитала, чтобы покрыть операционный риск, но стремится использовать Передовой подход, целью которого является приобретение Банком возможности формировать в капитале только в размере фактической потребности.

### **Кредитный риск**

Под кредитным риском понимается риск потерь банка от кредитной деятельности, связанный с неспособностью заемщика своевременно рассчитаться с Банком по своим обязательствам в полном объеме. Банк в целях понижения уровня риска, устанавливает лимиты в разрезе продуктов. Лимиты на риски эмитента, отрасли и региона устанавливаются Правлением. Кредитный риск контролируется Правлением на постоянной основе и подвергается годовому или более частому пересмотру. Зависимость от какого-либо одного заемщика в дальнейшем ограничена определенными сублимитами, по рекомендациям Службы риск менеджмента и Кредитных Комитетов, покрывающим балансовую и внебалансовую подверженность Банка.

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

**Из Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан на 2007-2011 годы, утвержденного Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 декабря 2006 года № 1284**

Основными целями и задачами развития банковского сектора в среднесрочной перспективе являются:

- расширение доступа населения к банковским продуктам и повышение уровня защиты потребителей финансовых услуг;
- повышение уровня прозрачности деятельности отечественных банков второго уровня в целях повышения доверия населения к банковскому сектору;
- развитие конкуренции и либерализация доступа иностранных банков на отечественный финансовый рынок;
- совершенствование банковского надзора на основе наилучшей международной практики и повышение эффективности управления внешним заимствованием банковского сектора страны.

Основные тенденции будущего развития отрасли, в соответствии с Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан на 2007-2011 годы, будут связаны со следующими мероприятиями:

### **1. Либерализация доступа иностранных банков на отечественный финансовый рынок.**

Помимо уже снятых ограничений для деятельности банков с иностранным участием (в отношении совокупного уставного капитала банков с иностранным участием, состава Правления, требования по размещению средств во внутренние активы, а также персонала) предполагается

рассмотреть возможность разрешения деятельности их филиалов на территории Казахстана при соблюдении переходного периода и условий, призванных обеспечить финансовую устойчивость страны.

**2. Принятие мер для снижения банковских рисков, связанных с ростом объемов кредитования недвижимости, экспансией банков на внешние рынки, потребительским кредитованием и кредитованием малого бизнеса, а также с развитием и расширением перечня банковских услуг.**

В целях оценки кредитных рисков банков второго уровня, а также перечисленных выше рисков по мере необходимости и с учетом экономической целесообразности будет совершенствоваться действующее банковское законодательство, особенно в части пруденциального регулирования и методики классификации активов банков второго уровня.

**3. Совершенствование банковского законодательства с учетом международных стандартов.**

В целях приближения регулирования банковского сектора Казахстана к международным стандартам, будет продолжена работа по осуществлению перехода банковской системы Казахстана на Новое соглашение адекватности капитала Базельского комитета по Банковскому надзору «Международная конвергенция расчета капитала и стандартов капитала» (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards) (Базель II). В среднесрочной перспективе будет проводиться работа по завершению перехода на Базель II.

Кроме того, будет продолжена работа по повышению требований к деятельности банков, дальнейшему совершенствованию системы управления рисками в банках второго уровня с учетом международной практики.

**4. Совершенствование развития системы обязательного гарантирования депозитов.**

В целях соответствия казахстанской системы гарантирования депозитов (далее - Система) лучшей международной практике необходимо осуществление следующих основных мер:

- дальнейшее совершенствование Системы с учетом лучшего мирового опыта и рекомендаций Международной ассоциации систем страхования депозитов (IASI);
- участие в разработке нормативной правовой базы по вопросам проведения операций по одновременной передаче части обязательств и имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам).

**5. Повышение эффективности управления внешним заимствованием банковского сектора страны.**

Принимая во внимание принятые в текущем году косвенные меры по ограничению внешних заимствований банков, основанные на изучении международной практики с учетом рекомендаций международных финансовых организаций, в перспективе, в рамках складывающейся ситуации, экономической целесообразности и влияния указанных мер на объемы внешнего заимствования банковского сектора, при необходимости, возможен пересмотр отдельных нормативов и лимитов в данном направлении в рамках совершенствования пруденциального регулирования деятельности банков.

**6. Совершенствование финансовой статистики**

Отсутствие статистики долгосрочного кредитования финансовым сектором экономики не позволяет произвести должную оценку инвестиционного кредитования банковской системой создания и модернизации основных средств промышленности, что, в свою очередь, требует принятия соответствующих мер в данном направлении.

## 4. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА

### Стратегия Группы АО «Народный Банк Казахстана» на 2008-2010 годы

**Основная задача – это дальнейшее развитие ориентированной на интересы клиентов региональной финансовой группы, которая предоставляет в Казахстане и соседних странах услуги на всех сегментах финансового рынка (банковском, страховом, пенсионном, ценных бумаг, лизинговом), высоко ценит свою репутацию, работает по европейским стандартам, эффективно использует свой капитал и человеческие ресурсы.**

#### **1. Клиенты**

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

#### **2. Диапазон продуктов и услуг**

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

#### **3. География**

Группа будет работать на финансовых рынках Казахстана, в регионах России, Центральной Азии, Грузии, Азербайджана, Монголии, Синьцзян-Уйгурского района Китая. Группа может выйти на рынки других стран, если этого потребуют интересы ее клиентов, самостоятельно или через своих стратегических партнеров.

#### **4. Увеличение акционерной стоимости**

Группа будет нацелена на увеличение акционерной стоимости. Получение высокой прибыли критически важно для обеспечения высоких темпов роста акционерной стоимости, увеличения капитала, привлечения и удержания наших лучших сотрудников. Для выравнивания интересов акционеров и сотрудников Группа будет поощрять владение акций сотрудниками.

#### **5. Каналы продаж**

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

#### **6. Стандарты**

Совместно со стратегическим партнером группа намерена до 1 января 2010 года полностью соответствовать стандартам ЕС в таких сферах, как управление рисками, информационные технологии, корпоративное управление и Базель 2.

#### **7. Сотрудники**

Наряду с капиталом и репутацией, сотрудники группы являются нашим основным активом. Мы будем прилагать максимальные усилия, чтобы находить и принимать на работу лучших специалистов. Группа будет предлагать сотрудникам разнообразный опыт работы и возможность роста быстрее, чем это возможно в большинстве других компаниях, работающих в финансовом секторе.

#### **Основные задачи**

1. Используя крупнейшую филиальную сеть, узнаваемость имени и имидж «Народного банка», группа с дочерними компаниями должна по-прежнему позиционироваться как ведущая группа по работе с физическими лицами. Для этого необходимо:



- сконцентрироваться на сегментах, в которых у группы есть очевидное конкурентное преимущество (платежные карточки, зарплатные проекты, агентские услуги, банкоматы, мобильный банкинг, платежи и переводы) и внедрять в них новые продукты – Интернет-киоски, 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 5 продуктов: платежные карточки, депозиты, потребительское или жилищное кредитование, (общее) страхование, продукты пенсионного фонда, паевые фонды, полисы страхования жизни;
- 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 с широким спектром финансовых услуг;
- необходимо обратить особое внимание на тех клиентов, которые сейчас не нуждаются в кредитах или могут фондироваться дешевле на других рынках, и предлагать им не процентные 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. Благоприятная макроэкономическая ситуация и повышение благосостояния верхнего и среднего класса создают значительный спрос со стороны частных инвесторов на такие услуги как финансовое планирование и консультирование, инвестиции в финансовые и нефинансовые инструменты, услуги по управлению активами. Необходимо обеспечить лидерство в этом сегменте и максимально использовать и укрепить лидирующее положение дочернего пенсионного фонда.

### **Целевые показатели по развитию бизнеса на период 2008-2010 годы**

1) Поддерживать позиции ведущей финансовой группы на рынке розничных услуг для населения. Главное – развивать дальше систему продаж, при которой население имело бы возможность получать консультации и 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, брокерские компании и инвестиционно-банковское подразделение внутри группы).

3) Добиться твердой первой позиции на рынке общего страхования.

4) Поддерживать долю рынка в финансировании строительства и покупки жилья (ипотеке), равную не менее 25%. Усилить взаимодействие с Жилстройсбербанком.

5) Завоевать или поддерживать не менее 20-25% по всем ключевым для группы сегментам финансовых рынков и не менее 50% по карточкам и по зарплатным проектам.

6) Стать ведущим банком на рынке кредитования малых и средних предприятий, придерживаясь концепции «разумного консерватизма».

7) Усилить позиции в секторе обслуживания крупных предприятий-экспортеров.

8) Развивать «Халык лизинг» как крупнейшую частную лизинговую компанию, в первую очередь для обслуживания потребностей клиентов по импорту оборудования.

9) Совместно со стратегическим партнером развить бизнес группы за пределами Казахстана и повысить долю зарубежного бизнеса до 30 % от общего объема. Построить бизнес по обслуживанию торговли (торговому финансированию) с Россией, особенно приграничной торговли.

10) Продолжить диверсификацию базы фондирования группы с одновременным удлинением сроков фондирования.

11) Обеспечивать возвратность на средний собственный капитал группы на консолидированной основе не менее 30% и на средние активы не менее 3% в год.

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

1) Достроить систему ИТ, которая бы поддерживала расширение продаж через филиальную сеть, централизованный учет и систему управления рисками.

2) Развивать совместно со стратегическим партнером систему управления рисками, полностью соответствующую европейским стандартам.

3) Развивать систему мотивации и обучения персонала, обеспечивающую высокое качество обслуживания клиентов и продажи всего набора продуктов через филиальную сеть.

4) Развивать автоматизированную систему управления отношений с клиентами.

5) Развивать системы комплаянс и корпоративного управления, которые бы обеспечивала прозрачность решений органов управления, защиту прав акционеров группы и должный уровень раскрытия информации.

6) Поддерживать высокий уровень корпоративной социальной ответственности группы: а) путем своевременной и полной уплаты налогов; б) спонсированием целевых социальных программ, прежде всего по помощи детским домам.

**РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА**
**I. 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 является членом Мирового Института Сберегательных Банков и участником национальной системы обязательного коллективного страхования депозитов физических лиц.

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

Наименование	01.01.08г.	уд. вес	01.01.09г	уд. вес	01.04.09г.	уд. вес
1	2	3	4	5	6	7
<b>АКТИВЫ</b>						
Деньги и их эквиваленты	255 245	16,0%	161 088	9,8%	447 594	22,5%
Обязательные резервы	87 268	5,5%	30 825	1,8%	30 010	1,5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	48 073	3,0%	14 987	0,9%	11 389	0,6%
Средства в кредитных учреждениях	3 398	0,2%	10 357	0,6%	12 465	0,6%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	107 839	6,8%	135 801	8,2%	90 581	4,7%
Инвестиции удерживаемые до погашения			8 689	0,5%	21 769	1,1%
Займы клиентам	1 040 273	65,2%	1 188 280	72%	1 263 355	63,7%
Основные средства	22 766	1,4%	58 023	3,5%	58 306	3%
Нематериальные активы и деловая репутация	7 106	0,4%	9 626	0,6%	9 827	0,5%
Страховые активы	3 886	0,2%	4 417	0,3%	6 825	0,3%
Прочие активы	19 221	1,2%	29 256	1,8%	30 540	1,5%
<b>Итого активов</b>	<b>1 595 075</b>	<b>100%</b>	<b>1 651 349</b>	<b>100%</b>	<b>1 982 661</b>	<b>100%</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства клиентов	935 429	58,6%	867 392	52,5%	1 149 803	58%
Средства кредитных учреждений	247 452	15,5%	289 608	17,53%	257 460	13%
Выпущенные долговые ценные бумаги	224 886	14,1%	262 991	16%	317 818	16%
Резервы	1 885	0,1%	2 889	0,17%	2 081	0,1%
Отсроченное налоговое обязательство	3 897	0,2%	8 854	0,5%	8 572	0,4%
Страховые обязательства	7 389	0,5%	8 618	0,5%	11 425	0,5%
Прочие обязательства	13 112	0,8%	19 942	1,2%	14 568	0,8%
<b>Итого обязательства</b>	<b>1 434 050</b>	<b>89,9%</b>	<b>1 460 294</b>	<b>88,4%</b>	<b>1 761 727</b>	<b>88,8%</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>						

Наименование	01.01.08г.	уд. вес	01.01.09г	уд. вес	01.04.09г.	уд. вес
1	2	3	4	5	6	7
Уставный капитал	65 531	4,1%	65 531	4%	92 489	4,7%
Резерв премии по акциям	1 952	0,1%	1 908	0,1%	1 672	0,08%
Выкупленные собственные акции	- 66	0,0%	- 69	0,0%	-103	0,0%
Нераспределенный доход и прочие резервы	92 253	5,8%	123 428	7,5%	126 527	6,4%
Доля меньшинства	1 355	0,1%	257	0,01%	349	0,01%
<b>Итого капитал</b>	<b>161 025</b>	<b>10,1%</b>	<b>191 055</b>	<b>11,6%</b>	<b>220 934</b>	<b>11,2%</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>1 595 075</b>	<b>100%</b>	<b>1 651 349</b>	<b>100%</b>	<b>1 982 661</b>	<b>100%</b>

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

Наименование	01.01.08г.	01.01.09г.	01.04.09г.
1	2	3	4
<b>Процентные доходы</b>	<b>132 566</b>	<b>192 660</b>	<b>51 219</b>
<b>Процентные расходы</b>	<b>(61 532)</b>	<b>(100 753)</b>	<b>(26 880)</b>
<b>Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение</b>	<b>71 034</b>	<b>91 907</b>	<b>24 356</b>
Создание резервов на обесценение	(22 184)	(60 015)	(28 288)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>48 850</b>	<b>31 892</b>	<b>3 932</b>
<b>Комиссионные и сборы, нетто</b>	<b>24 173</b>	<b>25 527</b>	<b>10 744</b>
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	17 141	16 231	7 281
Расходы, не связанные с получением вознаграждения	(38 997)	(57 472)	9 278
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>51 167</b>	<b>16 178</b>	<b>4 360</b>
Расходы по подоходному налогу	(10 642)	(1 624)	(292)
Доля меньшинства	(428)	(46)	(92)
<b>Чистый доход после уплаты подоходного налога</b>	<b>40 525</b>	<b>14 554</b>	<b>4 068</b>

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

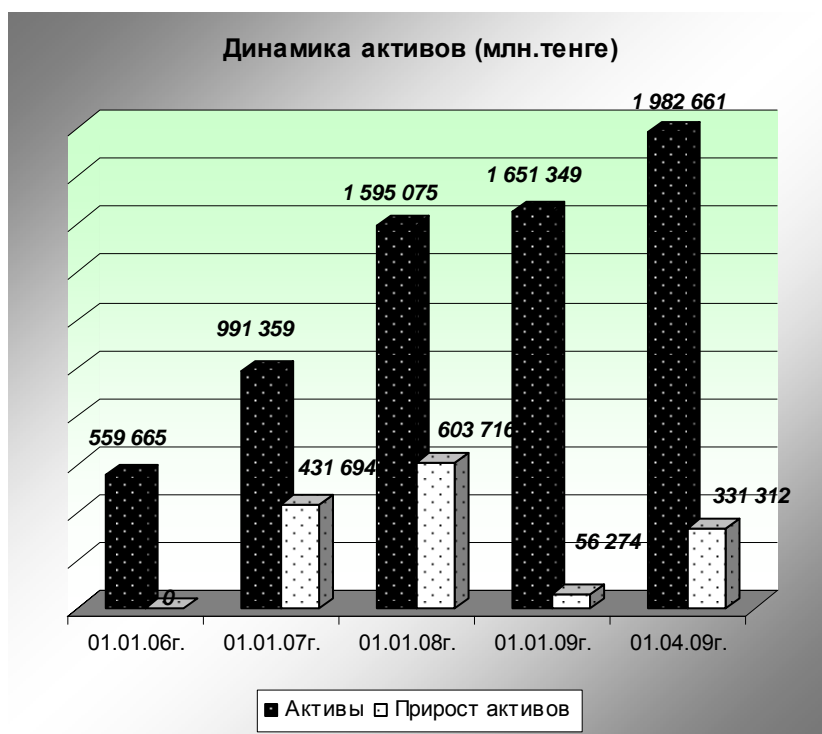
Наименование	01.01.08г.	01.01.09г.	01.04.09г.
1	2	3	4
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>			
Доход до налогообложения	51 167	16 178	4 360
Операционный доход (убыток) до изменений в операционных активах	79 518	96 915	23 244
(Увеличение) уменьшение в операционных активах			

Наименование	01.01.08г.	01.01.09г.	01.04.09г.
1	2	3	4
Обязательные резервы	(32 639)	52 092	586
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах	2 996	23 964	4 753
Средства в кредитных учреждениях	(1 429)	(5 945)	1 283
Кредиты клиентам	(483 741)	(206 681)	49 209
Страховые активы	(1 062)	(674)	(168)
Прочие активы	(1 382)	(865)	1 789
<b>Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств</b>			
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах	2 841	3 196	(50)
Средства кредитных учреждений	134 867	41 837	(46 039)
Средства клиентов	349 981	(66 260)	125 259
Страховые обязательства	(146)	(3 722)	1 472
Прочие обязательства	2 936	(4 758)	(5 488)
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>	<b>52 740</b>	<b>(70 901)</b>	<b>153 284</b>
Оплаченный подоходный налог	(8 599)	(10 306)	(1 599)
<b>Чистое движение денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>44 141</b>	<b>(81 207)</b>	<b>151 685</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение дочерних предприятий, за вычетом денежных средств в дочерних предприятиях на дату приобретения	-	-	
Приобретение основных средств	(24 018)	(19 104)	(3 620)
Поступления от реализации основных средств	650	145	45
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	105 728	151 819	63 208
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(90 256)	(174 879)	(17 680)
Поступления от погашения инвестиций, удерживаемых до погашения			4 475
Приобретение инвестиций, удерживаемых до погашения			(16 572)
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>	<b>(7 896)</b>	<b>(48 796)</b>	<b>29 856</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>			
Выпуск простых акций	4 847	-	26 958
Выпуск привилегированных акций	-	-	
Выкуп собственных акций	(259)	(47)	(284)
Продажа собственных акций		-	14
Выплата дивидендов	(4 179)	(4 493)	-
Выпуск долговых обязательств	118 467	64 924	14 161
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(22 553)	(23 122)	-

<b>Наименование</b>	<b>01.01.08г.</b>	<b>01.01.09г.</b>	<b>01.04.09г.</b>
1	2	3	4
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>	<b>96 323</b>	<b>37 262</b>	<b>24 474</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	(5 122)	(1 416)	80 491
Чистое изменение в деньгах и их эквивалентах	127 446	(94 157)	286 506
<b>Остаток денег на начало отчетного периода</b>	<b>127 799</b>	<b>255 245</b>	<b>161 088</b>
<b>Остаток денег на конец отчетного периода</b>	<b>255 245</b>	<b>161 088</b>	<b>447 594</b>

## 2. АКТИВЫ

Активы Банка за 2008 год и первый квартал 2009 года увеличились на 331 312 млн. тенге и



и составили на 1 апреля 2009 года – 1 982 661 млн. тенге (см График №1). Рост активов происходил главным образом за счет увеличения статьи: денежные средств и их эквиваленты на 286 506млн. тенге, займов, предоставленных клиентам, на 75 075 млн. тенге), инвестиций удерживаемых до погашения на 13 080 млн. тенге и средств в кредитных учреждениях на 2 108 млн. тенге. В структуре активов Банка основную долю занимают кредитный портфель – 63,7%, а также денежные средства и их эквиваленты – 22,5% (см. Таблицу №3).

Валютная составляющая кредитного портфеля в общем кредитном клиентском портфеле брутто на 01.04.09г.

увеличилась до 54,45% по сравнению с 46,5% на 01.01.2009г – (см Таблицу №6), доля валютных ценных бумаг в общем портфеле ценных бумаг Банка, за аналогичный период, увеличилась с 7,29 % до 18,19% (см Таблицу №7).

### Портфель кредитов Банка по видам валют

Таблица №6 (млн. тенге)

Наименование валюты	01.01.2009		01.04.2009	
	в млн. тенге	% от ссудного портфеля	в млн. тенге	% от ссудного портфеля
KZT	635 783	53,50%	646 077	45,55%
ИНВАЛЮТА	552 497	46,50%	772 406	54,45%
<b>ВСЕГО (НЕТТО)</b>	<b>1 188 280</b>	<b>100</b>	<b>1 418 483</b>	<b>100</b>

### Портфель ценных бумаг Банка по видам валют

Таблица №7 (млн. тенге)

Наименование валюты	По состоянию на 01.01.2009 г.		По состоянию на 01.04.2009 г.	
	в млн. тенге	% от портфеля ц/б	в млн. тенге	% от портфеля ц/б
KZT	147 866	92,71	100 957	81,81%
USD	11 611	7,29	22 975	18,19%
<b>ВСЕГО</b>	<b>159 477</b>	<b>100</b>	<b>123 932</b>	<b>100</b>

❖ **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).



Займы физическим лицам выросли на 7,55% до 346 620 млн. тенге по состоянию на 1 января 2009 года с 322 274 млн. тенге по состоянию на 1 января 2008 года преимущественно за счет потребительских кредитов, которые увеличились на 16,66% до 188 542 млн. тенге на 1 января 2009 года с 161 611 млн. тенге на 1 января 2008 года. Ипотечные кредиты, напротив, снизились на 1,61% до 158 078 млн. тенге на 1 января 2009 года по сравнению с 160 663 млн. тенге на 1 января 2008 года. Кредиты корпоративным клиентам (включая клиентов МСБ) увеличились на 23,5% до 956 712 млн. тенге по состоянию на 1 января 2009 года с 774 696 млн. тенге на 1 января 2008 года.

**Кредитный портфель Банка по отраслям**

*Таблица №8 (млн. тенге)*

Отрасль	По состоянию на 01.01.09 г.		По состоянию на 01.04.09 г.	
	в млн.тенге	процент	в млн.тенге	процент
Сельское хозяйство	73 538	5,64%	86 833	6,12%
Горнодобывающие отрасли промышленности	5 042	0,39%	5 321	0,38%
Нефтегазовый сектор	23 297	1,79%	25 914	1,83%
Легкая, пищевая промышленность	25 284	1,94%	23 462	1,65%
Базовые отрасли промышленности*	49 963	3,83%	59 848	4,22%
Прочие отрасли промышленности	11 072	0,85%	11 588	0,82%
Торговля и сфера услуг	492 306	37,77%	533 044	37,58%
Транспорт, связь, телевидение, печать	23 346	1,79%	26 792	1,89%
Строительство	166 788	12,80%	187 283	13,20%
Прочие, в т.ч. потребительские кредиты	432 696	33,20%	458 398	32,32%
<b>ВСЕГО (БРУТТО)</b>	<b>1 303 332</b>	<b>100</b>	<b>1 418 483</b>	<b>100</b>

\*химическая промышленность, металлургия, машиностроение

**График погашения займов по состоянию на 01апреля 2009 года**

*Таблица №9*

	По состоянию на 01.01.2009г.		По состоянию на 01.04.2009 г.	
	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %
до 1 мес.	40 381 389	3,10%	99 057 690	6,98%
от 1 мес до 3 мес.	68 244 216	5,24%	108 352 537	7,63%
от 3 до 6 мес.	97 224 277	7,46%	145 953 141	10,29%
от 6 мес до 1 года	149 437 568	11,47%	279 631 666	19,71%
от 1 года до 3 лет	315 691 561	24,22%	371 868 354	26,22%
свыше 3 лет	632 353 421	48,51%	413 619 716	29,17%
<b>ВСЕГО</b>	<b>1 303 332 432</b>	<b>100 %</b>	<b>1 418 483 104</b>	<b>100 %</b>

За анализируемый период 2009 года в сравнении с первым кварталом 2009 года произошло увеличение доли кредитов, по которым существует задержка в обслуживании долга, при этом доля стандартных кредитов снизилась с 56,41% на 1 января 2009 года до 30,14% на 1 апреля 2009 года.

Классификация ссудного портфеля

Таблица №10 (млн. тенге)

Тип Кредита	На 01.01.2009 г.				На 01.04.2009 г.			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартный	2 192	0,17			84 315	5,94		
Кредиты по пулам	735 242	56,41	27 428	23,84	427 489	30,14	18 617	12,00
Сомнительный 1-й категорий	369 689	28,36	18 370	15,97	208 543	14,70	6 088	3,92
Сомнительный 2-й категорий	7 922	0,61	755	0,66	270 838	19,09	19 698	12,71
Сомнительный 3-й категорий	97 430	7,48	19 561	17,00	325 193	22,93	46 826	30,18
Сомнительный 4-й категорий	16 307	1,25	4 133	3,59	27 382	1,93	5 992	3,87
Сомнительный 5-й категорий	20 447	1,57	5 983	5,20	8 754	0,62	3 326	2,14
Безнадежный	54 103	4,15	38 822	33,74	65 969	4,65	54 581	35,18
<b>Итого</b>	<b>1 303 332</b>	<b>100</b>	<b>115 052</b>	<b>100</b>	<b>1 418 483</b>	<b>100</b>	<b>155 128</b>	<b>100</b>

Сведения о сформированных провизиях

Таблица №11 (млн. тенге)

Тип Кредита	На 01.01.2009 г.				На 01.04.2009 г.			
	Кредит	%	Провизии	%	Кредит	%	Провизии	%
Стандартный	2 192	0,17			84 315	5,94		
Кредиты по пулам	735 242	56,41	27 428	23,84	427 489	30,14	18 617	12,00
Сомнительный 1-й категорий	369 689	28,36	18 370	15,97	208 543	14,70	6 088	3,92
Сомнительный 2-й категорий	7 922	0,61	755	0,66	270 838	19,09	19 698	12,71
Сомнительный 3-й категорий	97 430	7,48	19 561	17,00	325 193	22,93	46 826	30,18
Сомнительный 4-й категорий	16 307	1,25	4 133	3,59	27 382	1,93	5 992	3,87
Сомнительный 5-й категорий	20 447	1,57	5 983	5,20	8 754	0,62	3 326	2,14
Безнадежный	54 103	4,15	38 822	33,74	65 969	4,65	54 581	35,18
<b>Итого</b>	<b>1 303 332</b>	<b>100</b>	<b>115 052</b>	<b>100</b>	<b>1 418 483</b>	<b>100</b>	<b>155 128</b>	<b>100</b>

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют на 1 апреля 2009 года.

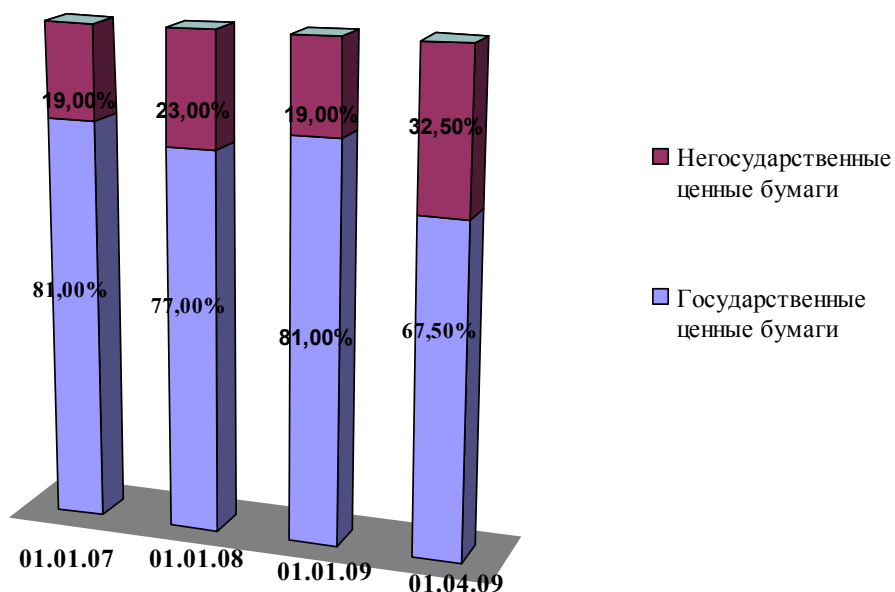
Таблица №12 (тыс. тенге)

Валюта	на 01.01.2009 г.	ОБОРОТЫ		на 01.04.2009 г.
		Дебет	Кредит	
В ТЕНГЕ	712 836 827	107 069 954	165 396 733	654 510 048
В ИНВАЛЮТЕ	590 495 606	372 244 919	198 767 469	763 973 056
<b>Всего</b>	<b>1 303 332 433</b>	<b>479 314 873</b>	<b>364 164 202</b>	<b>1 418 483 104</b>

Среднегодовая доходность по кредитному портфелю, %

Вид заемщика	На 01.01.2007г.	01.01.2008г.	01.01.2009г.	01.04.2009г.
Юридические лица	11,76	12,87	13,81%	14,44%
Физические лица	17,06	16,59	16,92	17,06

Портфель ценных бумаг на 01 апреля 2009 года.



❖ **Портфель ценных бумаг Банка.** Основную долю портфеля ценных бумаг Банка составляют государственные ценные бумаги, доля которых уменьшилась с 81% на 1 января 2009г. до 67,5% на 1 апреля 2009г.

❖ Инвестиции и портфель ценных бумаг

Таблица №13 (тыс. тенге)

Вид инвестиций	Начальное сальдо по состоянию на 01.01.2009 г.	Дебет	Кредит	Конечное сальдо по состоянию на 01.04.2009 г.
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	251 135	1 175 990	1 199 041	228 084
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, в том числе:	135 800 788	238 996 818	284 216 565	90 581 041
государственные ЦБ	123 686 074	39 051 294	85 816 675	76 920 693
негосударственные ЦБ	12 114 714	199 945 524	198 399 891	13 660 347
Портфель ценных бумаг для торговли, в том числе:	14 987 548	114 310 385	117 909 362	11 388 571
государственные ЦБ	5 771 051	61 184	2 532 076	3 300 159
негосударственные ЦБ	9 216 497	114 249 201	115 377 286	8 088 412
Портфель ценных бумаг удерживаемые до погашения, в том числе:	8 688 804	16 406 557	3 326 265	21 769 096
государственные ЦБ	1 219 929	5 866 776	2 487 994	4 598 711
негосударственные ЦБ	7 468 875	10 539 781	838 271	17 170 385
Операция обратного РЕПО	660 208	58 705 712	56 796 705	2 569 215
Прочие инвестиции	20 918	7 988	7 142	21 764
<b>Всего инвестиции</b>	<b>160 409 401</b>	<b>429 603 450</b>	<b>463 455 080</b>	<b>126 557 771</b>

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 апреля 2009 года доля государственных ценных бумаг в портфеле ценных бумаг Банка составляет 67,02% (см. Таблицу №14). Все негосударственные ценные бумаги, имеющиеся в портфеле Банка, включены в листинг 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 «Казахстанская ипотечная компания» и другие (см. Таблицу №15). Доля корпоративных ценных бумаг увеличилась с 19% по состоянию на 01 января 2009 года, до 32,98% по состоянию на 01 апреля 2009 года.

Расшифровка по видам ценных бумаг

Таблица №14 (тыс. тенге)

Классификация	01.01.07	Уд. Вес	01.01.08	Уд. Вес	01.01.09	Уд. Вес	01.04.09г	Уд. Вес
Государственные ценные бумаги	147 073 778	81%	121 119 830	77%	130 677 054	81%	84 819 563	67,02%

Негосударственные ценные бумаги	33 658 922	19%	35 505 831	23%	29 732 347	19%	41 738 208	32,98%
<b>Итого</b>	<b>180 732 700</b>	<b>100</b>	<b>156 625 661</b>	<b>100</b>	<b>160 409 401</b>	<b>100</b>	<b>126 557 771</b>	<b>100</b>

**Структура портфеля ценных бумаг**

*Таблица №15 (млн. тенге)*

	01.01.2009				01.04.2009			
	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Инвестиционные ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого	Инвестиционные ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиционные ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
Корпоративные облигации	222	10 659	2 776	13 657	184	7 346	6 088	13 618
Казначейские обязательства Министерства финансов Казахстана	5 514	64 273		69 787	3 300	48 040		51 340
Казначейские векселя Министерства финансов Казахстана		-	-				2 921	2 921
Ноты НБК		56 375		56 375		28 881		28 881
Производные финансовые инструменты	6 441			6 441	5 965			5 965
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	665			665	260	296		556
Облигации Банка Развития Казахстана		2 213		2 213		1 270		1 270
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	1 530	670		2 200	1 509	673		2 182
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций				0		2 737		2 737
Паи паевых инвестиционных фондов		651		651		826		826
Облигации казахстанских банков	615	763	1 011	2 389	171	735	1 447	2 353
Ценные			3 682	3 682			9 635	9 635

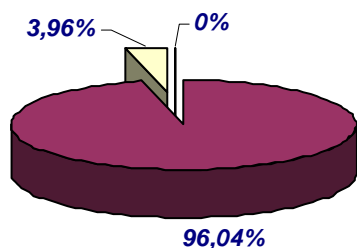
	01.01.2009				01.04.2009			
	Финансовые активы, предназначенные для торговли	Инвестиционные ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого	Инвестиционные ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиционные ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи	Инвестиции, удерживаемые до погашения	Итого
бумаги иностранных государств и организаций								
Казначейские обязательства Кыргызской Республики		197		197				
Ноты Национального Банка Грузии			1220	1220			1 678	1678
Местные муниципальные облигации				0				0
<b>ВСЕГО</b>	<b>14 987</b>	<b>135 801</b>	<b>8 689</b>	<b>159 477</b>	<b>11 389</b>	<b>90 804</b>	<b>21 769</b>	<b>123 962</b>

**Расшифровка в разрезе валют ценных бумаг**

*Таблица №16 (тыс. тенге)*

Классификация	на 01.01.2008 г.	на 01.01.2009 г.	на 01.04.2009 г.
<b>Государственные ценные бумаги, из них</b>	<b>121 120</b>	<b>130 677</b>	<b>84 820</b>
Номинированные в тенге	120 661	129 108	84 820
Номинированные в иностранной валюте	459	1 569	
Срочные, до 1 года	98 022	92 799	47 077
Срочные, более 1 года	23 098	37 878	37 743
<b>Корпоративные облигаций, из них</b>	<b>20 586</b>	<b>17 338</b>	<b>15 345</b>
Номинированные в тенге	18 125	5 604	9 732
Номинированные в иностранной валюте	2 461	11 734	5 613
Срочные, до 1 года	4 881	4 830	4 028
Срочные, более 1 года	15 705	12 508	11 317
<b>Акции</b>	<b>3 267</b>	<b>2 866</b>	<b>2 738</b>
<b>Паи</b>	<b>1 245</b>	<b>651</b>	<b>826</b>
<b>Прочие долговые ценные бумаги</b>	<b>6 217</b>	<b>1 504</b>	<b>14 045</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>	<b>451</b>	<b>6 441</b>	<b>5 965</b>
<b>Ценные бумаги по договору обратного РЕПО</b>	<b>3 477</b>	<b>660</b>	<b>2 569</b>
<b>Итого</b>	<b>156 363</b>	<b>160 137</b>	<b>126 308</b>

**Структура нематериальных активов  
на 1 апреля 2009 года**



<span style="color: blue;">■</span> Право постоянного землепользования
<span style="color: red;">■</span> Программное обеспечение
<span style="color: yellow;">■</span> Прочие

**Нематериальные активы** Банком приобретаются с целью повышения эффективности деятельности Банка. На 1 апреля 2009 года начислено амортизации по нематериальным активам за весь период пользования на сумму 2 273 377 тыс. тенге, остаточная стоимость нематериальных активов составляет 6 637 181 тыс. тенге (см. Таблицы №№ 17-18), в том числе:

**Нематериальные активы по состоянию на 01.04.2009 года**

4.1. Нематериальные активы по состоянию на 01.04.2009 г.

Таблица №17 (тыс. тенге)

Наименование	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Процент износа, %	Остаточная стоимость
Право постоянного землепользования	0	0		0
Программное обеспечение	8 557 277	2 129 163	25	6 428 114
Прочие	353 281	144 214	41	209 067
<b>Итого:</b>	<b>8 910 558</b>	<b>2 273 377</b>	<b>66</b>	<b>6 637 181</b>

**Динамика нематериальных активов Банка**

Таблица №18 (тыс. тенге)

Наименование	01.01.2008	01.01.2009	01.04.2009
Первоначальная стоимость	4 938 541	8 394 275	8 910 558
Начисленный износ	1 097 798	1 957 643	2 273 377
Остаточная стоимость	3 840 743	6 436 632	6 637 181

❖ **Основные средства Банка на 1 апреля 2009 года** в структуре активов Банка занимают 3,2% (см. Таблицу №3). На 1 апреля 2009 года остаточная стоимость основных средств по сравнению с началом года увеличилась на сумму 483 700 тыс. тенге, начислено амортизации по основным средствам на общую сумму 13149,650 млн. тенге, остаточная стоимость основных средств составляет 64 943,210 млн. тенге (см. Таблицы №№ 19-20), в том числе:



**Структура основных средств по состоянию на 01 апреля 2009 года**

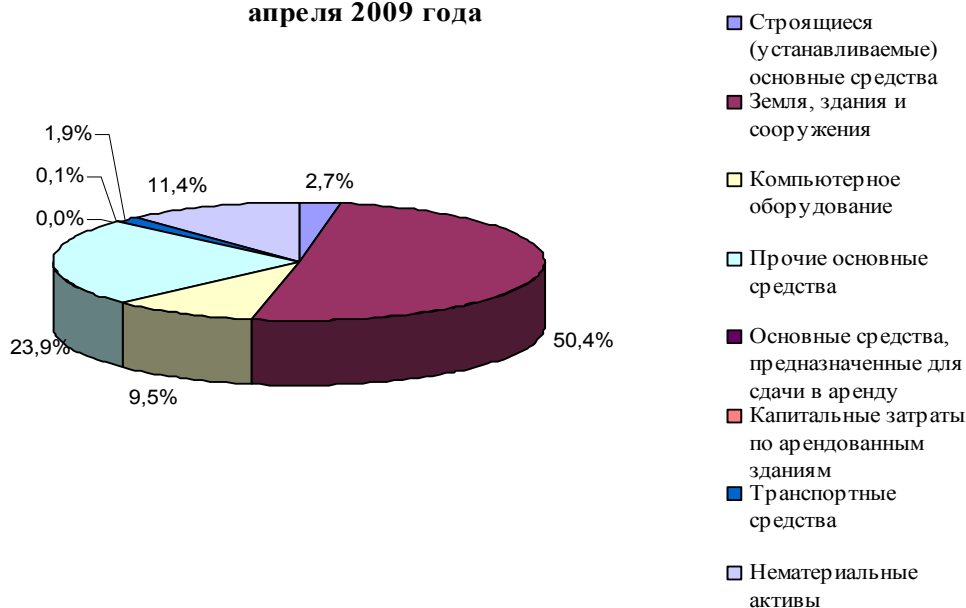


Таблица №19 (тыс. тенге)

Наименование статьи	Сумма основных средств по первоначальной стоимости	Начисленный износ	Балансовая (остаточная) стоимость основных средств
Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	2 122 540		2 122 540
Земля, здания и сооружения	39 371 415	482 704	38 888 711
Компьютерное оборудование	7 448 310	3 289 154	4 159 156
Прочие основные средства	18 674 177	6 283 282	12 390 895
Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	0	0	0
Капитальные затраты по арендованным зданиям	48 406	14 053	34 353
Транспортные средства	1 517 454	807 080	710 374
Нематериальные активы	8 910 558	2 273 377	6 637 181
<b>ВСЕГО:</b>	<b>78 092 860</b>	<b>13 149 650</b>	<b>64 943 210</b>

В 2008 году Правлением АО «Народный Банк Казахстана» было принято решение о переоценке основных средств в целях определения рыночной стоимости имущества Банка. Рыночная стоимость объектов определялась основными подходами в оценке: сравнительным, доходным и затратным подходами. Использование трех подходов приводит к получению трех различных величин стоимости одного и того же объекта. После анализа результатов, полученных разными подходами, окончательная оценка стоимости объекта устанавливалась, исходя из того какой подход наиболее соответствует оцениваемому объекту. В регионах, где отсутствует или недостаточно развит рынок недвижимости, использовался затратный подход, т.к. данный подход отражает восстановительную стоимость имущества. В свою очередь, где имеется информация о недавних продажах объектов недвижимости, существует стабильный рынок недвижимости, аренды коммерческих объектов применялись такие подходы как сравнительный и доходный.

Оценку основных средств проводили независимые оценочные компании – ТОО «Online Assistance» и ТОО «Моторное Бюро».

В настоящее время проводится проверка отчетов независимых оценочных компаний по переоценке основных средств аудиторской компанией ТОО «Delloite». Возможны изменения в итоговой стоимости переоценки основных средств.

**Динамика основных средств Банка**

*Таблица №20 (тыс. тенге)*

<b>Показатель</b>	<b>01.01.2007</b>	<b>01.01.2008</b>	<b>01.01.2009</b>	<b>01.04.2009</b>
Первоначальная стоимость	25 777 953	37 076 207	76 752 279	78 092 860
Начисленный износ	7 828 064	10 469 159	12 292 769	13 149 650
Остаточная стоимость	17 949 889	26 607 048	64 459 510	64 943 210

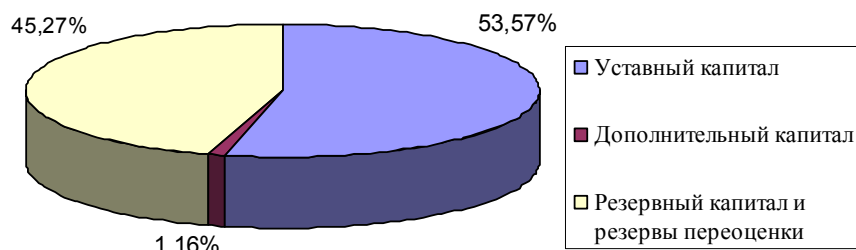
### **3. ПАССИВЫ**

❖ **Собственный капитал** по состоянию на 1 апреля 2009 года в структуре валюты баланса Банка занимает 8,9% (см. Таблицу №3).

Балансовый **собственный капитал** за первый квартал 2009 год увеличился по сравнению с 2008 годом на 1,5%, составив 172 676 550 тыс. тенге за счет увеличения нераспределенного дохода и прочих резервов на 2 452 904 тыс. тенге.

*Исполнение пруденциальных нормативов уполномоченного органа на отчетную дату (расчет пруденциальных нормативов на 01 апреля 2009 г., выполненный в соответствии с Инструкцией о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных нормативов для БВУ, утвержденной Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 30.09.2005 г. № 358) – прилагается. Достаточный запас имеется по показателям текущей и краткосрочной ликвидности*

**Структура собственного капитала по состоянию на 01  
апреля 2009г**



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

**Таблица №21**

	На 01 января 2008 г.		На 01 января 2009 г.		На 01 апреля 2009 г.	
	Объем	Доля к объявленному УК	Объем	Доля к объявленному УК	Объем	Доля к объявленному УК
<b>Общее количество объявленных акций, в том числе</b>	<b>1 233 983 882</b>	<b>100 %</b>	<b>1 233 983 882</b>	<b>100 %</b>	<b>3 080 225 222</b>	<b>100 %</b>
- простые акции	1 129 016 660	91,5 %	1 129 016 660	91,5 %	2 400 000 000	77,9%
- привилегированные акции	24 742 000	2,0 %	24 742 000	2,0 %	600 000 000	19,5%
- привилегированные акции, конвертируемые в простые акции	80 225 222	6,5 %	80 225 222	6,5 %	80 225 222	2,6%
<b>Общее количество размещенных акций, в том числе</b>	<b>1 085 046 029</b>	<b>87,9 %</b>	<b>1 084 987 269</b>	<b>87,9 %</b>	<b>1 344 121 917</b>	<b>43,7%</b>
- простые акции	980 078 807	79,4 %	980 020 047	79,4 %	<b>1 239 154 695</b>	40,2%
- привилегированные акции	24 742 000	2,0 %	24 742 000	2,0 %	24 742 000	0,8%
- привилегированные акции, конвертируемые в простые акции	80 225 222	6,5 %	80 225 222	6,5 %	80 225 222	2,6%
<i>Акции на эмиссионном и ре-эмиссионном счетах:</i>						
Ре-эмиссионный счет (простые акции)	3 937 853	0,3 %	3 996 613	0,3 %	3 996 613	0,1%

	На 01 января 2008 г.		На 01 января 2009 г.		На 01 апреля 2009 г.	
	Объем	Доля к объявленному УК	Объем	Доля к объявленному УК	Объем	Доля к объявленному УК
Эмиссионный счет, в том числе:	145 000 000	11,8 %	145 000 000	11,8 %	1 732 106 692	56,2%
- простые акции	145 000 000	11,8 %	145 000 000	11,8 %	1 156 848 692	37,6%
- привилегированные акции					575 258 000	18,7%

### **3.2. Обязательства**

**Обязательства Банка** по состоянию на 1 апреля 2009 года в структуре валюты баланса Банка занимает 88,8% (см. Таблицу №3). По сравнению с началом 2009 года объем обязательств увеличился на 301,433 млрд. тенге или на 20,6% и составил на 01 апреля 2009 года – 1 761 млрд. тенге.

Рост обязательств был обусловлен увеличением статьи: средства клиентов и объема выпущенных долговых ценных бумаг.

Средства клиентов увеличились на 32,5%, выпущенные долговые ценные бумаги увеличились на 20,8% с 262 991 млн. тенге на 1 января 2009 года до 317 818 млн. тенге на 01 апреля 2009 года.

#### **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.

#### **Временная структура внешних и внутренних межбанковских займов по состоянию на 01 апреля 2009 года**

*Таблица №22 (в тыс. тенге)*

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего в тыс.тенге	Сумма к погашению, тыс.тенге				
		2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год и свыше
ABN AMRO Bank	<b>2 272 467</b>	353 616	355 423	341 202	327 136	895 090
ATLANTIC FORFAITIERUNGS AG	<b>191 361</b>	26 288	21 673	117 533	25 868	0
Banca Nazionale Del Lavoro S.P.A.	<b>288 542</b>	114 740	87 891	85 911	0	0
Banca Popolare Di Vicenza, Udine	<b>952 691</b>	214 347	291 667	253 898	98 516	94 261
Bank of Montreal	<b>1 706 930</b>	1 706 930	0	0	0	0
Calyon Bank	<b>74 288</b>	24 526	49 762	0	0	0

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего в тыс.тенге	Сумма к погашению, тыс.тенге				
		2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год и свыше
CitiBank N.Y.	<b>12 820 489</b>	1 109 281	1 974 859	2 745 764	1 169 786	5 820 799
Credit Suisse	<b>1 472 593</b>	742 935	305 865	220 885	202 908	0
Deutsche Bank AG	<b>448 187</b>	122 603	110 784	214 800	0	0
DOHA Bank	<b>109 941</b>	46 088	47 125	16 728	0	0
Dresdner Bank AG	<b>3 051 430</b>	785 058	983 141	745 519	418 040	119 672
Garantibank I.N.V. Amsterdam	<b>1 524 322</b>	1 524 322	0	0	0	0
HSBC Bank PLC LONDON	<b>3 627 080</b>	1 748 168	948 019	488 563	442 329	0
HYPOVEREINSBANK	<b>2 238 298</b>	442 316	692 218	556 420	481 617	65 727
ING BANK N.V., НИДЕРЛАНДЫ	<b>3 174 166</b>	3 174 166	0	0	0	0
ING BELGIYM SA	<b>120 303</b>	120 303	0	0	0	0
KOMERCNI BANKA AS	<b>1 169 233</b>	193 355	203 273	118 148	115 871	538 586
Landesbank Berlin AG	<b>2 551 819</b>	1 017 271	1 265 070	195 094	74 384	0
National Bank of Dubai	<b>517 968</b>	517 968				
NEDBANK LTD. LONDON UK	<b>94 565</b>	32 103	47 338	15 123		
Nordea Bank Finland	<b>586 332</b>	138 948	137 456	108 108	118 425	83 394
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd	<b>451 664</b>	64 534	137 530	129 043	120 557	
Sachsen LB	<b>1 804 922</b>	222 367	287 450	411 429	50 351	833 326
Skandifinanz Bank AG Zurich	<b>17 507</b>	17 507				
Societe Generale Bank	<b>364 513</b>	296 417	68 096			
STANDARD CHARTERED BANK	<b>687 121</b>	453 751	233 370			
Sumitomo Mitsui Banking Corporation, London	<b>513 956</b>	513 956				
Swedbank	<b>1 446 749</b>	181 289	381 540	326 372	300 551	256 997

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего в тыс.тенге	Сумма к погашению, тыс.тенге				
		2009 год	2010 год	2011 год	2012 год	2013 год и свыше
The Bank of Nova Scotia	<b>101 064</b>	101 064				
The Export Import Bank of Korea	<b>531 565</b>	257 768	273 797			
Tokyo-Mitsubishi UFJ LTD London	<b>824 303</b>	824 303				
Toronto-Dominion Bank LLC	<b>143 964</b>	58 266	43 948	41 750		
UBS AG Switzerland	<b>117 961</b>	117 961				
UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	<b>657 099</b>	657 099				
Vakifbank International AG, Vienna	<b>67 948</b>	13 579	28 086	26 283		
WACHOVIA BANK NA	<b>9 267 403</b>	9 267 403				
WEST LB	<b>3 529 889</b>	1 144 034	1 055 044	795 541	535 271	
WGZ BANK AG Dusseldorf Germany	<b>460 501</b>	75 723	131 012	108 263	102 540	42 963
АО "Фонд развития предпринимательства "ДАМУ"	<b>15 201 413</b>	1 139 679	2 613 986	2 475 386	2 336 786	6 635 575
ОАО "КОМИРБАНК"	<b>2 127 350</b>	2 127 350				
Национальный Банк Республики Казахстан	<b>549</b>	549				
<b>ИТОГО</b>	<b>77 310 446</b>	<b>31 689 931</b>	<b>12 775 423</b>	<b>10 537 763</b>	<b>6 920 936</b>	<b>15 386 390</b>

## ❖ Депозиты.

По состоянию на 1 апреля 2009 года доля средств клиентов в валюте баланса Банка составляет 58% (см. Таблицу №3). Объем обязательств клиентам составил на 1 апреля 2009 года 1 149 803 млн. тенге (см. Таблицу №23). Увеличение связано с повышением доли валютных депозитов в структуре депозитной базы, данная тенденция связана с деноминацией национальной валюты.

**Розничные депозиты** уменьшились за 2008 год по сравнению с показателем за 2007 год на 6,9% (на 24,6млрд. тенге). Уменьшение за 2008 год по счетам населения произошло за счет уменьшения остатков на краткосрочных депозитах на 13,7% и долгосрочных депозитах населения на 10,6%. Уменьшение розничных депозитов произошло в основном из-за изъятия нескольких крупных депозитов в сегменте VIP клиентов, вследствие неблагоприятной ситуации на рынке, повлекшей дополнительную потребность вкладчиков в денежных средствах. Текущих счета и депозиты до востребования физических лиц увеличились на 10,4% (или на 7,7 млрд. тенге) и составили 76,12 млрд. тенге.

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

*Таблица №23 ( тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.2009 г.	на 01.04.2009 г.
<b>Текущие счета и Депозиты до востребования, из них:</b>	<b>226 420 935</b>	<b>354 388 278</b>
Физическим лицам:	<b>74 121 637</b>	<b>71 636 292</b>
<i>KZT</i>	69 225 306	41 211 931
<i>CKB</i>	4 312 632	29 937 022
<i>DBB</i>	583 699	487 339
Юридические лица	<b>152 299 298</b>	<b>282 751 986</b>
<i>KZT</i>	92 197 840	113 117 332
<i>CKB</i>	57 928 779	167 552 840
<i>DBB</i>	2 172 679	2 081 814
<b>Краткосрочные депозиты, из них:</b>	<b>397 705 558</b>	<b>475 984 765</b>
Физическим лицам:	<b>40 227 383</b>	<b>83 053 030</b>
<i>KZT</i>	24 263 403	49 942 117
<i>CKB</i>	15 898 917	32 714 529
<i>DBB</i>	65 063	396 384
Юридические лица	<b>357 478 175</b>	<b>392 931 735</b>
<i>KZT</i>	154 946 593	138 565 457
<i>CKB</i>	202 112 691	254 286 541
<i>DBB</i>	418 891	79 737
<b>Долгосрочные депозиты, из них:</b>	<b>243 265 427</b>	<b>319 429 701</b>
Физическим лицам:	<b>217 613 596</b>	<b>205 268 840</b>
<i>KZT</i>	123 384 505	69 082 125
<i>CKB</i>	93 806 751	136 046 655
<i>DBB</i>	422 340	140 060
Юридические лица	<b>25 651 831</b>	<b>114 160 861</b>
<i>KZT</i>	9 334 805	92 628 932
<i>CKB</i>	16 296 000	21 138 636
<i>DBB</i>	21 026	393 293



Показатели	на 01.01.2009 г.	на 01.04.2009 г.
<b>ВСЕГО, из них</b>	<b>867 391 920</b>	<b>1 149 802 744</b>
<i>KZT</i>	473 352 452	504 547 894
<i>CKB</i>	390 355 770	641 676 223
<i>DBB</i>	3 683 698	3 578 627

**Динамика депозитной базы Банка**

Таблица №24 (млн. тенге)

	на 01.01.08г	Доля, %	на 01.01.09г	Доля, %	на 01.04.09г	Доля, %
<b>Срочные вклады</b>	<b>663 659</b>	<b>70,95%</b>	<b>643 331</b>	<b>74,17%</b>	<b>809 287</b>	<b>70,39%</b>
юридические лица	381 139	40,74%	384 832	44,37%	511 466	44,4%
физические лица	282 520	30,20%	258 499	29,80%	297 821	25,9%
<b>Текущие вклады</b>	<b>271 770</b>	<b>29,05%</b>	<b>224 061</b>	<b>25,83%</b>	<b>340 516</b>	<b>29,61%</b>
юридические лица	196 618	21,02%	151 713	17,49%	270 263	23,5%
физические лица	75 152	8,03%	72 348	8,34%	70 253	6,1%
<b>ИТОГО</b>	<b>935 429</b>	<b>100,00%</b>	<b>867 392</b>	<b>100,00%</b>	<b>1 149 803</b>	<b>100,00%</b>

**График погашения депозитов**

Таблица №25 (в тыс. тенге)

<b>Обязательства перед клиентами</b>	<b>01.01.2009 г.</b>	<b>Доля, %</b>	<b>01.04.2009 г.</b>	<b>Доля, %</b>
До востребования	225 713 273	26,0	6 901 937	0,6
30 дней	208 162 340	24,0	170 463 783	14,8
90 дней	51 991 021	6,0	84 322 561	7,3
180 дней	111 248 421	13,0	126 428 949	11,0
1 год	144 729 683	16,7	160 335 129	14,0
1-3 года	84 796 807	9,7	321 051 276	28,0
Свыше 3 лет	40 750 375	4,6	280 299 109	24,3
<b>Итого</b>	<b>867 391 920</b>	<b>100,0</b>	<b>1 149 802 744</b>	<b>100,0</b>

**Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам  
раздельно по видам валют на 1 апреля 2009 г.**

*Таблица №26 (в тыс. тенге)*

<b>Валюты</b>	<b>На 01.01.2009 г.</b>	<b>Дебетовые обороты</b>	<b>Кредитовые обороты</b>	<b>На 01.04.2009 г.</b>
KZT	473 352 452	3 708 851 096	3 740 776 266	505 277 622
СКВ	390 355 770	1 859 008 326	2 109 246 415	640 593 859
ДВВ	3 683 698	65 548 905	65 796 470	3 931 263
<b>Итого</b>	<b>867 391 920</b>	<b>5 633 408 327</b>	<b>5 915 819 151</b>	<b>1 149 802 744</b>

**Средние процентные ставки по депозитам (вкладам), %**

<b>Депозиты</b>	<b>На 01.01.2007г.</b>	<b>01.01.2008г.</b>	<b>01.01.2009г.</b>	<b>01.04.2009г.</b>
Юридические лица	3,53	4,50	5,82	5,58
Физические лица	4,78	6,27	7,57	6,73

#### 4. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

❖ Расчет пруденциальных нормативов Банка за три года и на 1 апреля 2009 года:

На 1 апреля 2009 года время Банк исполняет все пруденциальные нормативы, установленные уполномоченным органом.

Таблица №27

Наименование коэффициентов	на 01.01.06 г.	на 01.01.07 г.	на 01.01.08 г.	на 01.01.09 г.	на 01.04.2009г
Собственный капитал (тыс. тенге)	80 292 615	139 296 651	174 948 944	206 534 944	210 757 838
Капитал первого уровня (тыс. тенге)	47 159 410	92 487 850	108 764 398	138 442 507	151 134 059
Коэффициент достаточности собственного капитала ( <b>к1 &gt;= 0.05</b> )	0,0849 (k1>=0,06)	0,095	0,070	0,086	0,079
Капитал второго уровня (тыс. тенге)	33 133 205	46 808 801	66 184 546	68 092 437	59 623 779
Коэффициент достаточности собственного капитала ( <b>к2 &gt;= 0.10</b> )	0,1570 (k1>=0,12)	0,166	0,120	0,123	0,113
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, НЕ связанного с банком особыми отношениями ( <b>к3 не должен превышать 25% от СК</b> )	12,81%	14,20%	15,80%	13,40%	23,9%
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями ( <b>к3.1 не должен превышать 10% от СК</b> )	4,21%	6,50%	3,90%	4,8%	4,3%
Коэффициент текущей ликвидности ( <b>К4 &gt;= 0.3</b> )	0,91	1,576	1,192	-	-
Коэффициент краткосрочной ликвидности ( <b>К5 &gt;= 0.5</b> )	0,72	1,047	0,836	-	-
Коэффициент инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы ( <b>К6 &lt;= 0.5</b> )	0,2	0,122	0,203	0,357	0,348
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами РК ( <b>коэффициент &lt;= 1</b> )	-	0,370	0,363	0,324	0,388
Коэф. капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (при	-	-	0,698	0,379	0,325

Наименование коэффициентов	на 01.01.06 г.	на 01.01.07 г.	на 01.01.08 г.	на 01.01.09 г.	на 01.04.2009г
собственным капитале банка (СК) от 150 до 200 млрд. тенге, <b>k8</b> ≤ 3.5, при СК более 200 млрд. тенге, <b>k8</b> ≤ 4.0)					
Коэф. капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (при СК от 150 до 200 млрд. тенге, <b>k9</b> ≤ 5.5, при СК более 200 млрд. тенге, <b>k9</b> ≤ 6.0)	-	-	2,473	1,968	2,346

**❖ Показатели деятельности Компании**
*Таблица №28*

Наименование коэффициентов	Алгоритм расчета	01.01.07 г.	01.01.08 г.	01.01.09 г.	01.04.09г.
<b>Показатели рентабельности</b>					
Возврат на средние активы (ROAA)	Чистый доход	3.7	3.4	0.8	0.9
	Средние активы				
Возврат на средний собственный капитал (ROAE)	Чистый доход	41.3	31,0	8.3	8.1
	Собственный капитал				
Чистая процентная маржа		7.0	6,7	6.0	6.0
Производственные расходы от средней стоимости активов	Операционные расходы	3.8	3,2	2.57	2.1
	Средние активы				
<b>Качество кредитного портфеля</b>					
Ставка резервирования	Резервы по займам	5.3	5,2	8.8	10.9
	Всего займов				

## РАЗДЕЛ V. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ЧЕТВЕРТОМ, ПЯТОМ И ШЕСТОМ ВЫПУСКЕ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

### 1. Цели выпусков

Целями настоящих выпусков 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 ВЫПУСКАХ ОБЛИГАЦИЙ

	Четвертый выпуск купонных облигаций в пределах третьей облигационной программы	Пятый выпуск купонных облигаций в пределах третьей облигационной программы	Шестой выпуск субординированных облигаций в пределах третьей облигационной программы
<b>Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:</b>	8 775 000 000 тенге	9 000 000 000 тенге	15 000 000 000 тенге
<b>Номинальная стоимость одной облигации:</b>	19 500 (девятнадцать тысяч пятьсот) тенге	15 000 (пятнадцать тысяч) тенге	10 000 (десять тысяч) тенге
<b>Общее количество выпускаемых облигаций:</b>	450 000 штук	600 000 штук	1 500 000 штук
<b>Индексированная номинальная стоимость одной облигации:</b>	произведение номинальной стоимости на коэффициент темпа девальвации/ревальвации тенге к евро (Kd). Коэффициент темпа девальвации/ревальвации и рассчитывается как отношение курса тенге к евро (Xt), установленного Национальным Банком Республики Казахстан на дату фактической выплаты, к аналогичному курсу (Xo) на дату начала обращения облигаций (Kd= Xt/Xo).	произведение номинальной стоимости на коэффициент темпа девальвации/ревальвации тенге к доллару США (Kd). Коэффициент темпа девальвации/ревальвации рассчитывается как отношение курса тенге к доллару США (Xt), установленного на утренних (основных) торгах АО «Казахстанская Фондовая Биржа» на дату фактической выплаты, к аналогичному курсу	-

	Четвертый выпуск купонных облигаций в пределах третьей облигационной программы	Пятый выпуск купонных облигаций в пределах третьей облигационной программы	Шестой выпуск субординированных облигаций в пределах третьей облигационной программы
		( $X_0$ ) на дату начала обращения облигаций ( $K_d = X_t / X_0$ ).	
<b>Вид выпускаемых облигаций:</b>	купонные облигации без обеспечения		Купонные, субординированные облигации без обеспечения
<b>Форма выпуска:</b>	бездокументарная	бездокументарная	бездокументарная
<b>Срок обращения:</b>	3 года с даты начала обращения. Датой начала обращения облигаций является <b>пятый</b> рабочий день, следующий за датой государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в уполномоченном органе.		10 лет с даты начала обращения. Обращение облигаций начинается с четвертого рабочего дня с даты включения настоящего выпуска облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа»
<b>Ставка вознаграждения (купона) по облигациям:</b>	12,683 % годовых от индексированной номинальной стоимости		14,0% годовых от номинальной стоимости
<b>Срок размещения:</b>	в течение срока обращения		в течение срока обращения
<b>Порядок размещения:</b>			
➤ на организованном рынке:	размещение облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами организатора торгов		
➤ на неорганизованном рынке:	размещение облигаций будет осуществляться путем проведения подписки		
<b>Условия и порядок оплаты облигаций:</b>	<p>Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме.</p> <p>При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в договорах купли-продажи облигаций, заключаемых Банком с инвесторами.</p> <p>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 организатора торгов.</p>		
<b>Досрочное погашение:</b>	Досрочное погашение данного выпуска облигаций не предусмотрено		Банк имеет право на досрочное погашение облигаций по номинальной стоимости в течение всего срока обращения облигаций*.

	Четвертый выпуск купонных облигаций в пределах третьей облигационной программы	Пятый выпуск купонных облигаций в пределах третьей облигационной программы	Шестой выпуск субординированных облигаций в пределах третьей облигационной программы
<b>Информация об опционах:</b>	опционы не предусмотрены		
<b>Информация о конвертируемости облигаций:</b>	облигации не являются конвертируемыми		
<b>Информация об индексации облигаций:</b>	облигации настоящего выпуска являются индексированными		облигации настоящего выпуска не являются индексированными

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

- ❖ Периодичность выплаты вознаграждения (купона): выплата вознаграждения (купона) по четвертому и пятому выпускам облигаций производится Эмитентом один раз в год, каждые 12 месяцев, по шестому выпуску – 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**

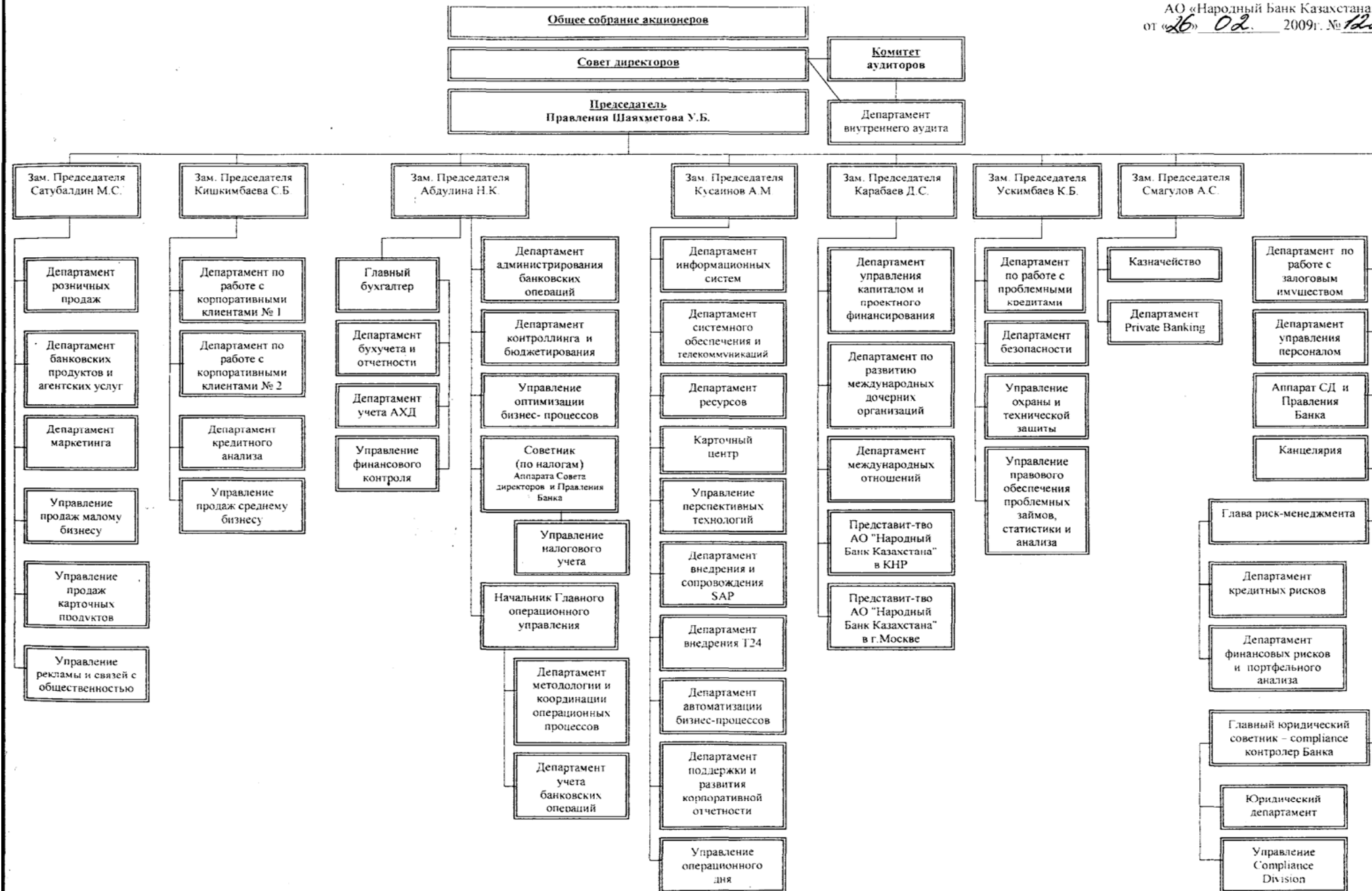
- ❖ Услуги маркет-мейкера по вышеназванным ценным бумагам осуществляет АО "ДО "Народного Банка Казахстана" АО "Halyk Finance", расположенное по адресу: 050020, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19, блок 3Б, Бизнес-центр "Нурлытау", 6-й этаж, тел.: 8 (727) 244 65 40, 259 05 93. Маркет-мейкер действует на основании лицензии № 0401200928 на занятие брокерской и 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. Желтоқсан, 79 «А», контактные телефоны: (727) 2-508-960, 2-508-961. Регистратор действует на основании лицензии на право осуществления деятельности по ведению



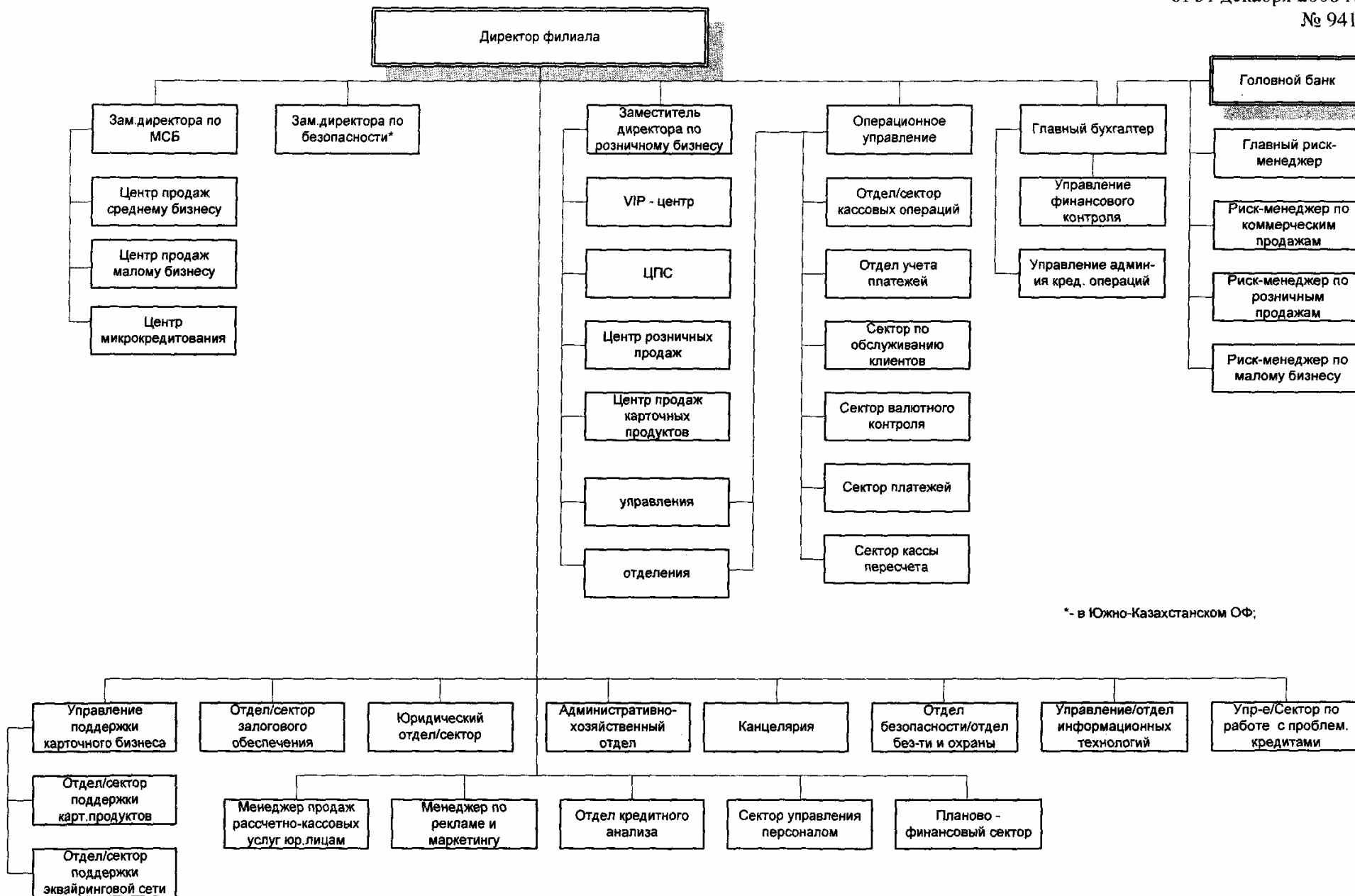
реестра держателей ценных бумаг от 15 июня 2005 года № 0406200386, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и на основании Договора, заключенного с Банком.

# СТРУКТУРА ГОЛОВНОГО БАНКА

Приложение  
к постановлению Правления  
АО «Народный Банк Казахстана»  
от «26» 02. 2009г. № 162



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



\* - в Южно-Казахстанском ОФ;

Прошито и пронумеровано

На 80 (восемьдесят) листах



Директор Департамента  
управления капиталом Группы  
АО «Народный Банк Казахстана»  
Имашева Б.П.