

**Акционерное общество  
«АТФБанк»**

# **ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ**

**ВТОРОГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ КУПОННЫХ СУБОРДИНИРОВАННЫХ  
ОБЛИГАЦИЙ**

**В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

**В КОЛИЧЕСТВЕ 130.000.000 ШТУК**

**НА СУММУ 13.000.000.000 ТЕНГЕ**

**г. Алматы 2007г.**

**Данные в инвестиционном меморандуме представлены по состоянию на 01.01.07 г.  
Указанные финансовые показатели на 01.01.07 г. являются не аудированными.**

## СОДЕРЖАНИЕ.

<b>РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ БАНКЕ.....</b>	<b>4</b>
1. Наименование эмитента и организационная – правовая форма.....	4
2. Краткая история образования и деятельности эмитента.....	5
3. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств по состоянию на 01.01.07 г.....	6
4. Наименования, даты регистрации, местонахождение и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента.....	7
<b>РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ.....</b>	<b>9</b>
1. Структура органов управления эмитента.....	9
Общие собрания акционеров.....	9
Совет директоров.....	13
Правление Банка.....	18
2. Члены совета директоров эмитента.....	21
3. Коллегиальный исполнительный орган.....	23
4. Организационная структура.....	25
Количество работников Банка по состоянию на 01.01.07 г.....	26
Комитеты Банка.....	27
5. Акционеры Банка.....	34
Акционеры, которые владеют пятью и более процентами акций оплаченном уставном капитале по состоянию на 01.01.07 г.....	34
Сведения о лицах, не являющихся акционерами эмитента на прямую, но контролирующих тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале.....	35
Информация о всех сделках или серии сделок, приведших к смене контроля над акциями эмитента в размере пять и более процентов.....	35
6. Сведения по юридическим лицам, в которых эмитент владеет пятью и более процентами оплаченного уставного капитала по состоянию на 01.01.07 г.....	35
7. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует эмитент, место и функции эмитента в этих организациях.....	37
8. Сведения о других аффилированных лицах.....	37
9. Операции со связанными сторонами за период с 01.01.06 г. по 01.01.07 г.....	38
<b>РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....</b>	<b>38</b>
1. Краткое описание общих тенденций в отрасли деятельности эмитента, в том числе наиболее важные для эмитента.....	38
2. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность листинговой компании.....	42
3. Объемы реализованной продукции (оказанных услуг) за три последних года или за период фактического существования в принятых физических или количественных единицах измерения по каждому виду выпущенной продукции (оказанной услуге).....	42
4. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж по основной деятельности эмитента.....	42
5. Деятельность эмитента по организации продажи своей продукции (услуг).....	42
6. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:.....	42
<b>РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ.....</b>	<b>45</b>

<b>АКТИВЫ.....</b>	<b>45</b>
1. Нематериальные активы.....	45
2. Основные средства.....	45
3. Инвестиции и портфель ценных бумаг.....	46
Краткое описание стратегии: участия в капитале других лиц:.....	46
Краткое описание стратегии управления портфелем государственных и негосударственных ценных бумаг.....	49
4. Кредитный портфель.....	53
<b>ПАССИВЫ .....</b>	<b>56</b>
1. Акционерный капитал.....	56
2. Межбанковские займы. Краткое описание позиции банка на рынке межбанковских кредитов.....	57
3. Депозиты.....	58
4. Описание структуры действующих выпусков долговых ценных бумаг и сведения о погашенных ценных бумагах за последние три года.....	59
5. Сведения об условиях действующих международных займов, превышающих пять процентов от активов эмитента, и о привлеченных и исполненных международных займах в размере, превышающих пять процентов от активов эмитента, за последние три года.....	62
6. Сведения об имеющихся у эмитента открытых кредитных линиях от других организаций по состоянию на 01.01.07 г.....	63
<b>ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ .....</b>	<b>64</b>
1. Анализ финансовых результатов.....	64
2. Структура доходов и расходов за последние три года.....	64
3. Расчеты коэффициентов, которые, по мнению финансового консультанта и эмитента, являются наиболее важными и характеризуют деятельность эмитента.....	65
4. Исполнение пруденциальных нормативов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за последние три года на 01 января каждого года.....	65
<b>ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ .....</b>	<b>65</b>
1. Выданные гарантии.....	65
2. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента, возможных обязательств, которые могут возникнуть в результате выданных ранее гарантий, судебных исков и других событий.....	65
<b>РАЗДЕЛ 5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ .....</b>	<b>65</b>
1. Общая сумма затрат на выпуск облигаций.....	65
2. Использование средств от размещения облигаций.....	66

## РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ БАНКЕ.

### 1. Наименование эмитента и организационная - правовая форма.

	Полное наименование	Сокращённое наименование
На государственном языке	«АТФБанк» акционерлік қоғамы	АҚ «АТФБанк»
На русском языке	Акционерное общество «АТФБанк»	АО «АТФБанк»
На английском языке	Joint Stock Company «ATFBank»	JSC «ATFBank»

Организационно-правовая форма	акционерное общество
Вид собственности	Частная
Юридический адрес и фактический адрес	Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100
Коммуникационные реквизиты	Телефон: + 7 327 258 30 00 Факс: + 7 327 250 19 95 Электронный адрес: <a href="http://www.atfbank.kz">http://www.atfbank.kz</a>
Банковские реквизиты	Корсчёт № 800161226 в Управлении учета монетарных операций Национального Банка Республики Казахстан, БИК 190201125, КБЕ - 14
РНН	600 900 079 718
Дата первичной регистрации	3 ноября 1995 года
Даты государственной перерегистрации	20 марта 1998г., 30 сентября 1998 г., 8 января 1999г., 31 августа 1999г., 19 мая 2000г., 18 октября 2000г, 12 апреля 2001 г., 22 июня 2002 г., 03 октября 2003 г.
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию (перерегистрацию)	Министерство юстиции Республики Казахстан
Основной вид деятельности	Банковская деятельность

Лицензии	<p>Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте от «03» февраля 2006 года № 239</p> <p>Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на занятие брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от «27» ноября 2003 года №. 0401100649.</p> <p>Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг от «27» ноября 2003 года № 0407100197</p>
----------	--

## 2. Краткая история образования и деятельности эмитента.

Цели создания и деятельности эмитента.

Закрытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк» основано в 1995 году. Операционная деятельность Банка начата в мае 1996 года. Спустя время, 30 июня 1997 года общество получило лицензию на проведение операций с ценными бумагами. 15 марта 2001 года годовым общим собранием акционеров (Протокол №1(25)) было принято решение об изменении типа общества. Во исполнение чего 12 апреля 2001 года в органах юстиции Банк был зарегистрирован как Открытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк» (ОАО «АТФБ»).

Частью стратегического плана расширения деятельности ОАО «АТФБ» на финансовом рынке Республики Казахстан явилась реорганизация Банка путем присоединения к нему ОАО «Казпромбанк», проведенная в августе 2001 года (решение о присоединении ОАО «Казпромбанк» принято на внеочередном общем собрании акционеров двух банков). В результате присоединения ОАО «АТФБ» получил новых клиентов, возросли активы и капитал.

В декабре 2001 года было получено согласие Национального Банка Республики Казахстан на приобретение дочернего банка ОАО «Банк Апогей» с головным офисом в г. Костанай. Созданный первоначально как банк, обслуживающий клиентов сферы торговли, ОАО «АТФБ» перестал быть только таковым. В силу этого на очередном годовом общем собрании акционеров 17 мая 2002 года было принято решение о переименовании ОАО «Алматинский торгово-финансовый банк» в Открытое акционерное общество «АТФБанк» (ОАО «АТФБанк»). 22 июня 2002 года произошла перерегистрация банка как ОАО «АТФБанк».

29 декабря 2002 года Национальный Банк Республики Казахстан выдал разрешение на проведение добровольной реорганизации банка путем присоединения к нему ОАО «Банк Апогей». После чего решением совместного общего собрания акционеров ОАО «АТФБанк» и ОАО «ДБ ОАО «АТФБанк» Банк Апогей» (Протокол 1(29) 17 марта 2003 г.) были внесены Изменения и дополнения №1 в Устав ОАО «АТФБанк», зарегистрированные в дальнейшем согласно действующему законодательству.

16 мая 2003 года в газете «Казахстанская Правда» был опубликован новый закон «Об акционерных обществах», согласно которому общества обязаны в течение двух лет со дня введения закона внести соответствующие изменения в учредительные документы. Во исполнение этого, 29 июля этого года было проведено внеочередное общее собрание акционеров, на котором было принято решение о переименовании Банка в Акционерное

общество «АТФБанк» (АО «АТФБанк»). Органы юстиции осуществили перерегистрацию юридического лица 03 октября 2003 года.

В 2003 году впервые в Казахстане АО «АТФБанк» в сотрудничестве с Казахстанской Ассоциацией Франчайзинга (КАФ) запустил специальную Программу финансирования для приобретения франшиз известных мировых компаний.

В настоящее время средний по размеру капитала универсальный АТФБанк ориентируется в основном на крупных корпоративных клиентов, таких как торговые компании, производители нефти, газа и золота, а также широкий круг предприятий малого бизнеса.

Весной 2004 г. состоялся дебютный выпуск еврооблигаций АТФБанка на сумму 100 млн. долларов США с купонным вознаграждением 8,5 % годовых, подлежащий погашению в 2007 году, организованный ING Bank. Уже осенью того же года Банк осуществил второй выпуск международных еврооблигаций на сумму 200 млн. долларов США со сроком погашения в 2009 году. Лид - менеджерами пятилетнего выпуска АО «АТФБанк» выступили CSFB и HSBC.

Банк предлагает клиентам широкий спектр банковских услуг - кредитование в тенге и иностранной валюте, прием депозитов, проведение платежей и переводов, обмен валюты, обслуживание по кредитным карточкам, предоставление кастодиальных услуг национальным и международным инвесторам, другие услуги. Если по состоянию на 1 января 1999 года в ОАО «АТФБ» действовало 2 146 счетов юридических лиц и 1 422 счета физических лиц, то на 1 января 2007 года вкладчиками АО «АТФБанк» являлись 22 024 счетов юридических лиц и

122 466 счетов физических лиц, а на 01.01.2007 г. – соответственно 23 390 и 134 336 счетов. Данные показатели характеризуют динамику роста клиентской базы Банка. Корпоративными клиентами АО «АТФБанк» являются крупные компании, такие как АО " НК " КазМунайГаз", АО «КазТрансОйл», АО «Казцинк», АО «НК «Казахстан темір жолы», АО «КЕГОК», а также многочисленные компании малого и среднего бизнеса.

Банк освоил практически все виды банковских операций в области торгового финансирования, коммерческого кредитования, розничного бизнеса, платежных карточных систем, расширил сеть филиалов и их депозитные фонды. Также осуществляет деятельность как по созданию дочерних финансовых организаций в Казахстане, так и по приобретению банков на территории стран ближнего зарубежья. На сегодняшний день АТФБанк имеет дочерние банки в Российской Федерации, Кыргызской Республике, Республике Таджикистан.

Основой бизнеса Банка является коммерческое кредитование предприятий, занимающихся экспортом-импортом сырьевых ресурсов и товаров массового спроса. Быстро меняющиеся экономические условия и конъюнктура рынка, ставят перед Банком необходимость более глубокого развития отечественного производства и дальнейшего формирования инфраструктуры фондового рынка в Казахстане.

В результате успешной финансовой деятельности и активной работы по привлечению ряда крупных корпоративных клиентов (нефтяных, металлургических, строительных, гостиничных и других) Банк входит в десятку крупнейших банков страны по капитализации, и является банком №3 по величине активов.

В связи с наметившимися изменениями в экономической ситуации, как в Казахстане, так и во всем мире, менеджментом Банка разработан План рекапитализации и улучшения деятельности на период, направленный на поиск дальнейших путей роста Банка и обеспечение его устойчивого финансового положения.

### **3. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств по состоянию на 01.01.07 г.**

Название	Рейтинг
<b>Standard and Poor's</b>	
Долгосрочный рейтинг контрагента	B+

Краткосрочный рейтинг контрагента	В
Прогноз рейтинга	Позитивный
<b>Moody's</b>	
Долгосрочный рейтинг по депозитам	Ba1
Краткосрочный рейтинг контрагента	NP
Рейтинг Финансовой устойчивости	D-
Прогноз	Стабильный
<b>Fitch</b>	
Долгосрочный рейтинг контрагента	BB-
Краткосрочный рейтинг контрагента	В
Индивидуальный рейтинг	D
Прогноз	Стабильный
Рейтинг поддержки	3

#### 4. Наименования, даты регистрации, местонахождение и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента.

№	Наименование	Дата регистрации	Адрес
1	<b>Филиал в г. Усть-Каменогорск</b>	<b>01.10.1997</b>	070002 г. Усть-Каменогорск, ул. Кирова, 70
1	Доп. офис в г. Усть-Каменогорск	13.03.2006	070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Абая,87
2	Доп. офис в г.Усть-Каменогорск	11.09.2006	070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Промышленная, д.1 (в здании Казцинка)
3	Доп. офис в г. Зыряновск, ВКО	11.09.2006	070800, ВКО, г. Зыряновск, ул. Советская, 24 в здании Казцинка
4	Доп. офис в г. Риддер, ВКО	11.09.2006	071300, ВКО, г. Риддер, ул. Тохтарова, 10/1
2	<b>Филиал в г.Шымкент</b>	<b>28.01.1998</b>	160012, г. Шымкент, ул. Торекулова, 1а
5	Доп. офис филиала в г. Шымкент	15.09.2006	160008, г. Шымкент, ул. Сайрамская, 198
3	<b>Филиал в г. Караганда</b>	<b>04.05.1998</b>	100012, г. Караганда, Бульвар Мира, 4 а
6	Доп.офис в г. Караганда	24.08.2006	100008, г. Караганда, ул. Бухар Жырау, 29.
4	<b>Филиал в г. Темиртау</b>	<b>20.11.2006</b>	101404, г. Темиртау, пр. Metallургов, 34а
5	<b>Филиал в г. Астана</b>	<b>05.06.1998</b>	010000, г Астана, пр. Победы, 43
7	Доп. офис в г. Астана	31.07.2006	010000, г. Астана, пр. Абая, 23
8	Доп. офис в г. Астана	07.09.2006	010000, г. Астана, ул. Бейбитшилык,9
9	Доп. офис в г. Астана	31.07.2006	010010, г. Астана, ул. Мирзояна, 2
6	<b>Филиал в г. Атырау</b>	<b>27.08.1998</b>	060011, г. Атырау, пр. Сатпаева,21
10	Доп. офис в г. Атырау	22.08.2006	060011, г. Атырау, пр. Азаттык, д. 48
11	Доп. офис в г. Атырау	03.06.2006	060007, г. Атырау, ул. Абая, д.28А
12	Доп. офис в г. Атырау	04.12.2006	г. Атырау, р-н Привокзальный, м-н 3а
13	Доп. офис в пос. Индерборский Атырауской обл.	22.08.2006	060200, Атырауская обл. Индерский р-н, пос. Индерборский, ул. Бейбарыса,1
7	<b>Филиал в г. Кульсары</b>	<b>30.09.2006</b>	060100, Атырауская обл. Жылойский р-н, г. Кульсары, ул. Тайманова, 4
14	Доп. офис в пос. Тенгиз	30.09.2006	060107, Атырауская обл.,Жылойский р-н, Вахтовый поселок Тенгиз

8	<b>Филиал в г. Костанай</b>	<b>17.05.1999</b>	110000, г. Костанай, ул. Алтынсарина, 123
15	Доп. офис в пгт. Затобольск	06.09.2006	111100, Костанайская обл., пгт. Затобольск, ул. Калинина, д. 51
9	<b>Филиал в г. Лисаковск</b>	<b>19.03.2003</b>	111200, Костанайская обл., г. Лисаковск, 1 мкр., 65
10	<b>Филиал в г. Рудный</b>	<b>19.03.2003</b>	111500, Костанайская обл., г. Рудный, ул. Мира, 12
11	<b>Филиал в г. Павлодар</b>	<b>19.05.1999</b>	140000, г. Павлодар, ул. акад. Сатпаева, 44
16	Доп. офис в г. Экибастуз	29.12.2006	141206, Павлодарская область, г. Экибастуз, ул. Строительная, 83/13
12	<b>Филиал в г. Алматы</b>	<b>24.07.2000</b>	050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100В
17	Доп. офис в г. Алматы	08.09.2006	050061, г. Алматы, Северное кольцо, 7 в здании культурно – торгового центра «Аль-Фараби»
18	Доп. офис в г. Алматы	08.09.2006	050035, г. Алматы, ул. Жандосова, 55
19	Доп. офис филиала в г. Алматы	08.09.2006	050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100Б
20	Доп. офис филиала в г. Алматы (пункт приема заявок по линии ЕБРР)	08.09.2006	050002, г. Алматы, пр. Жибек Жолы 55
21	VIP-центр филиала в г. Алматы	10.10.2006	050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100, офис 1
22	Доп. офис филиала в г. Алматы	08.09.2006	050057, г. Алматы, ул. Радостовца, 183а
23	Доп. офис в г. Алматы	08.09.2006	050060, г. Алматы, ул. Толе би, 24
24	Доп. офис в г. Алматы	08.09.2006	050040, г. Алматы ул. Жандосова 34а/8а
25	Доп. офис в г. Алматы	20.12.2006	050001 г. Алматы, ул. Пушкина, 23
26	Доп. офис в г. Алматы	На регистрации	050060, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 247 (МегаЦентр)
27	Доп. офис в г. Алматы	На регистрации	050059, г. Алматы, ул. Аль-Фараби, 19 (Нурлы Тау)
13	<b>Филиал в г. Тараз</b>	<b>10.04.2001</b>	080012, г. Тараз, ул. Сулейманова, 9
14	<b>Филиал в г. Аксай</b>	<b>10.05.2001</b>	090300, ЗКО, г. Аксай, Железнодорожная, 80
15	<b>Филиал в г. Актау</b>	<b>07.10.2002</b>	130000, г. Актау, 14 мкр., здание 61 Бизнес-центр «Звезда Актау»
28	Доп. офис в г. Жанаозен	06.09.2006	130200, Мангистауская обл. г. Жанаозен, мкр. 3, 14
16	<b>Филиал в г. Актобе</b>	<b>11.02.2003</b>	030000, г. Актобе, пр. Молдагуловой, 11
29	Доп. офис в г. Актобе	07.2006	030000, г. Актобе, пр. Абылхайр хана, 85
30	Доп. офис в г. Актобе	26.10.2006	030000, г. Актобе, ул. Пацаева, 4
17	<b>Филиал в г. Щучинск</b>	<b>24.03.2004</b>	021700, Акмолинская обл., г. Щучинск, ул. Ауэзова, 96
18	<b>Филиал в г. Уральск</b>	<b>11.08.2004</b>	090000, Западно-Казахстанская область, г. Уральск, М. Жунисова, 99
19	<b>Филиал в г. Семипалатинск</b>	<b>27.09.2004</b>	071400, г. Семипалатинск, ул. Интернациональная, 20
31	Доп. офис в г. Семипалатинск	23.08.2006	071400, г. Семипалатинск, 15 микрорайон, 27В
32	Доп. офис в г. Семипалатинск	23.08.2006	071400, г. Семипалатинск, ул. Шакарима, 12
33	Доп. офис в г. Аягоз	06.12.2006	070200, г. Аягоз, ул. Ауэзова, 6/1
20	<b>Филиал в с. Урджар</b>	<b>30.10.2006</b>	071708, ВКО, с. Урджар, ул. Фрунзе, 37



21	Филиал в г. Кызылорда	27.09.2004	120019, г. Кызылорда, ул. Сулейменова, 70
34	Доп. офис в г. Кызылорда	16.11.2006	120014, г. Кызылорда, ул. Айтеки Би - 28
22	Филиал в г. Петропавловск	10.03.2006	150000, г. Петропавловск, ул. Интернациональная, 24
23	Представительство АО «АТФБанк» в Российской Федерации	05.08.2005	г. Москва, ул. Большая Якиманка, дом 24, «Президент отель», 6 этаж, офис №601, №611

## РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

### 1. Структура органов управления эмитента.

Органами Банка являются:

1. Высший орган - Общее Собрание Акционеров;
2. Орган управления - Совет директоров Банка;
3. Исполнительный орган - Правление Банка;
4. Контрольный орган - Департамент внутреннего аудита и контроля

**Общие собрания акционеров** подразделяются на годовые и внеочередные. Банк обязан ежегодно проводить годовое Общее собрание акционеров. Иные общие собрания акционеров являются внеочередными.

1. На ежегодном Общем собрании акционеров утверждается годовая финансовая отчетность Банка, определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка. Годовое Общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров.

2. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение пяти месяцев по окончании финансового года в населенном пункте по месту нахождения исполнительного органа. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита Банка за отчетный период.

3. Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка. Годовое Общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску любого заинтересованного лица, в случае нарушения органами Банка порядка созыва годового общего собрания акционеров, установленного действующим законодательством Республики Казахстан.

4. Внеочередное Общее собрание акционеров созывается по инициативе Совета директоров, крупного акционера. Внеочередное Общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда, принятого по иску крупного акционера Банка, если органы Банка не исполнили его требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

5. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

- 1) Правлением Банка;
- 2) регистратором Банка в соответствии с заключенным с ним договором;
- 3) Советом директоров;
- 4) ликвидационной комиссией Банка.

6. Расходы по созыву, подготовке и проведению Общего собрания акционеров несет Банк, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

7. Акционеры должны быть извещены о предстоящем проведении Общего собрания не позднее чем за тридцать календарных дней, а в случае заочного или смешанного голосования – не позднее чем за сорок пять календарных дней до даты проведения собрания.

8. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации – «Егемен Казакстан», «Казахстанская правда».

9. Отсчет сроков, установленных в пункте 7, производится с даты последней публикации извещения о проведении Общего собрания акционеров в средствах массовой информации – «Егемен Казакстан», «Казахстанская правда».

10. Извещение акционерам о проведении Общего собрания акционеров должно содержать:

1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;

2) сведения об инициаторе созыва собрания;

3) дату, время и место проведения Общего собрания акционеров Банка, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного Общего собрания акционеров Банка, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;

4) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;

5) повестку дня Общего собрания акционеров;

6) порядок ознакомления акционеров Банка с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;

11. Проведение повторного Общего собрания акционеров может быть назначено не ранее чем на следующий день после установленной даты проведения первоначального (несостоявшегося) Общего собрания акционеров.

12. Повторное Общее собрание акционеров должно проводиться в том месте, где и несостоявшееся Общее собрание акционеров.

13. Повестка дня повторного Общего собрания акционеров не должна отличаться от повестки дня несостоявшегося Общего собрания акционеров.

14. Общее собрание акционеров вправе рассматривать и принимать решения по вопросам повестки дня, если на момент окончания регистрации участников собрания для участия в Общем собрании акционеров зарегистрированы акционеры или их представители, включенные в список акционеров, имеющих право принимать участие в нем и голосовать на нем, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

15. До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность, подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров, оформленную в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Доверенность для представителей юридических лиц на право участия и голосования на Общем собрании акционеров не требует нотариального удостоверения.

Акционер (представитель акционера), не прошедший регистрацию, не учитывается при определении кворума и не вправе принимать участие в голосовании.

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

16. Общее собрание акционеров не может быть открыто ранее объявленного времени, за исключением случая, когда все акционеры (их представители) уже зарегистрированы, уведомлены и не возражают против изменения времени открытия собрания.

17. Общее собрание акционеров проводит выборы Председателя (президиума), секретаря Общего собрания акционеров.

18. Общее собрание акционеров определяет форму голосования - открытое или тайное (по бюллетеням). При голосовании по вопросу об избрании Председателя (президиума) и секретаря Общего собрания акционеров каждый акционер имеет один голос, а решение принимается простым большинством голосов от числа присутствующих.

19. Члены Правления не могут председательствовать на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, когда все присутствующие на собрании акционеры входят в Правление.

20. В ходе проведения Общего собрания акционеров его Председатель вправе вынести на голосование предложение о прекращении прений по рассматриваемому вопросу, а также об изменении способа голосования по нему.

21. Председатель не вправе препятствовать выступлениям лиц, имеющих право участвовать в обсуждении вопроса повестки дня, за исключением случаев, когда такие выступления ведут к нарушению регламента Общего собрания акционеров или когда прения по данному вопросу прекращены.

22. Общее собрание акционеров вправе принять решение о перерыве в своей работе и о продлении срока работы, в том числе о переносе рассмотрения отдельных вопросов повестки дня Общего собрания акционеров на следующий день.

23. Общее собрание акционеров может быть объявлено закрытым только после рассмотрения всех вопросов повестки дня и принятия решений по ним.

24. Секретарь Общего собрания акционеров отвечает за полноту и достоверность сведений, отраженных в протоколе Общего собрания акционеров.

25. Решения Общего собрания акционеров могут быть приняты посредством проведения заочного голосования в порядке, предусмотренном действующим законодательством Республики Казахстан.

26. Голосование на Общем собрании акционеров осуществляется по принципу "одна акция - один голос", за исключением следующих случаев:

- 1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;
- 2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;
- 3) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.

27. При кумулятивном голосовании предоставляемые по акции голоса могут быть отданы акционером полностью за одного кандидата в члены Совета директоров или распределены им между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.

28. В случае, если голосование на Общем собрании акционеров, проводимом в очном порядке, осуществляется тайным способом, бюллетени для такого голосования (далее в настоящем пункте - бюллетени для очного тайного голосования) должны быть составлены по каждому отдельному вопросу, по которому голосование осуществляется тайным способом. При этом бюллетень для очного тайного голосования должен содержать:

- 1) формулировку вопроса или его порядковый номер в повестке дня собрания;
- 2) варианты голосования по вопросу, выраженные словами "за", "против", "воздержался", или варианты голосования по каждому кандидату в органы Банка;
- 3) количество голосов, принадлежащих акционеру.

29. Бюллетень для очного тайного голосования не подписывается акционером, за исключением случая, когда акционер сам изъявил желание подписать бюллетень, в том числе в целях предъявления Банку требования о выкупе принадлежащих ему акций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

30. При подсчете голосов по бюллетеням для очного тайного голосования учитываются голоса по тем вопросам, по которым голосующим соблюден порядок голосования, определенный в бюллетене, и отмечен только один из возможных вариантов голосования.

31. При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу секретарь Общего собрания обязан внести в протокол соответствующую запись.

32. Итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование.

33. Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в средствах массовой информации – «Егемен Казакстан», «Казахстанская правда» или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

34. Протокол Общего собрания акционеров должен быть составлен и подписан в течение трех рабочих дней после закрытия собрания.

35. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дата, время и место проведения Общего собрания акционеров;
- 3) сведения о количестве голосующих акций Банка, представленных на Общем собрании акционеров;
- 4) кворум Общего собрания акционеров;
- 5) повестка дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок голосования на Общем собрании акционеров;
- 7) Председатель (президиум) и секретарь Общего собрания акционеров;
- 8) выступления лиц, участвующих в Общем собрании акционеров;
- 9) общее количество голосов акционеров по каждому вопросу повестки дня Общего собрания акционеров, поставленному на голосование;
- 10) вопросы, поставленные на голосование, итоги голосования по ним;
- 11) решения, принятые общим собранием акционеров.

36. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

- 1) Председателем (членами президиума) и секретарем Общего собрания акционеров;
- 2) акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров.

37. В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности.

38. В случае несогласия кого-либо из лиц, указанных в п. 2. статьи 36, с содержанием протокола данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

39. Протокол Общего собрания акционеров сшивается вместе с доверенностями на право участия и голосования на Общем собрании, а также подписания протокола и письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола.

40. Документы, указанные в пункте 39 должны храниться Правлением и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

41. 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, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 6) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий

выплаты вознаграждений, а также предоставление других льгот, выплат и компенсаций членам Совета директоров;

7) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;

8) утверждение годовой финансовой отчетности;

9) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;

10) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев предусмотренных законодательством Республики Казахстан;

11) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;

12) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации - «Егемен Казакстан», «Казахстанская правда»;

13) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

14) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

15) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

42. Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1), 2), 3) и 4) пункта 41. принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

43. Решения Общего собрания акционеров по иным вопросам принимаются простым большинством голосов от общего числа голосующих акций Банка, участвующих в голосовании, если законодательством Республики Казахстан не установлено иное.

44. Не допускается передача вопросов, принятие решений по которым отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, в компетенцию других органов, должностных лиц и работников Банка.

45. Общее собрание акционеров вправе отменить любое решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка.

**Совет директоров** - осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка.

1. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;

2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;

3) принятие решения о размещении (реализации), в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций, способе и цене их размещения (реализации);

4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;

5) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;

6) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию в течение года, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;

7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;

8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;

9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования, предоставления льгот, выплат и компенсаций руководителю и членам Правления;

10) определение порядка работы и условий оплаты труда, премирования, предоставления льгот, выплат и компенсаций, согласование приема и перемещения работников Департамента внутреннего контроля и аудита;

11) осуществление общего руководства деятельностью Департамента риск менеджмента;

12) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;

13) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе Правила об общих условиях проведения операций, которые должны содержать следующие сведения и процедуры:

а) предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов;

б) предельные величины ставок вознаграждения по депозитам и кредитам;

в) условия выплаты вознаграждения по депозитам и кредитам;

г) требования к принимаемому банком обеспечению;

д) ставки и тарифы на проведение банковских операций;

е) права и обязанности Банка и его клиента, их ответственность;

ж) иные условия, требования ограничения, которые Совет директоров считает необходимым включить в общие условия проведения операций.

14) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;

15) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;

16) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала;

17) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;

18) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;

19) принятие решения о заключении крупных сделок, сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;

20) рассмотрение отчетов Правления Банка об исполнении бюджета, формировании провизий, состоянии ссудного портфеля Банка, портфеля ценных бумаг, депозитного портфеля, привлечении средств посредством выпуска ценных бумаг, синдицированных займов, клубных сделок, еврооблигаций и т.д.;

21) рассмотрение отчетов Департамента внутреннего контроля и аудита по результатам проверок и принятие решений с учетом предложений Правления Банка по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;

22) осуществление контроля за устранением нарушений, выявленных внешним аудитором.

2. В рамках требования к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в Банке, совет Директоров:

обеспечивает наличие эффективной системы управления рисками по банковскому конгломерату, включая систему корпоративного управления..

Обеспечивает систему эффективного внутреннего контроля в Банке.

Утверждает соответствующие политики и процедуры в области:

Принципов корпоративного управления деятельностью Банка.

Урегулирования конфликта интересов в Банке.

Управления всеми видами банковских рисков (включая вопросы их диверсификации, анализа, мониторинга и контроля, ведения документации, проведения расчетов и оценки, принятия решений и т.п.) по банковскому конгломерату. .

Осуществления инвестиций (инвестиционная политика по ценным бумагам и другим финансовым инструментам).

Ежегодно утверждает финансовый план (бюджет) Банка на текущий год.

Ежегодно утверждает годовой отчет Правления.

Периодически (но не реже, чем 1 раз в квартал) анализирует отчетность Банка и банковского конгломерата для оценки финансового состояния, уровня рисков и т.д. Перечень отчетов устанавливает Совет Директоров.

Утверждает условия всех операций (кредиты, депозиты, платежи и т.д.) со связанными сторонами.

Ежеквартально утверждает совокупные лимиты по рискам.

Утверждает Положения об органах управления Банка и руководящих работниках Банка,.

Анализирует заключения и рекомендации внешних аудиторов по улучшению систем внутреннего контроля и управления рисками.

3. Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы для решения Правлению Банка.

4. Совет директоров не вправе принимать решения по вопросам, которые в соответствии с настоящим Уставом отнесены к компетенции Правления Банка, а также принимать решения, противоречащие решениям Общего собрания акционеров.

5. Совет Директоров Банка устанавливает лимит полномочий по вопросам кредитования на одного заемщика/группу аффилированных компаний, в рамках которого уполномоченный орган Банка вправе принимать решения без участия членов Совета Директоров Банка.

6. Члены Совета директоров, назначенные Советом директоров, вправе участвовать в заседаниях уполномоченного органа Банка, с правом голоса, при рассмотрении и принятии решений по вопросам кредитования, не относящимся к исключительной компетенции Совета Директоров Банка:

- по вопросам кредитования, превышающим лимит полномочий, установленный Советом Директоров Банка, для уполномоченных органов;

- по вопросам краткосрочного, среднесрочного, долгосрочного кредитования (в том числе предоставление условных обязательств в виде гарантий, аккредитивов и пр.) клиентов на пополнение оборотных средств, коммерческие, производственные и иные цели, выдаваемых Банком как национальной валюте - тенге, так и в иностранных валютах;

- при определении стратегии Банка по вопросам кредитования на краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный периоды;

- утверждения лимитов полномочий всех кредитных комитетов Головного Банка (Комитета по проектам МСБ, Комитета по розничному кредитованию) с возможностью делегирования утвержденных полномочий на филиалы.

7. В дочерних организациях со сто-процентным участием Банка, решения единственного акционера (участника) данных организаций по следующим вопросам принимаются Советом директоров Банка:

- 1) добровольная реорганизация или ликвидация дочерней организации;

- 2) ежегодное утверждение бюджета дочерней организации на следующий год;

- 3) утверждение порядка распределения чистого дохода дочерней организации за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну акцию (долю участия) дочерней организации.

- 4) принятие решения о поддержании, увеличении, уменьшении долей участия Банка в дочерней организации, определение цены приобретения/реализации акций (долей участия).

По остальным вопросам, отнесенным к исключительной компетенции общего собрания акционеров (участников) дочерней организации, решения принимаются Правлением Банка.

8. Количественный состав, срок полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий определяется решением Общего собрания акционеров.

9. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Члены Совета директоров избираются из числа:

- 1) акционеров-физических лиц;
- 2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;
- 3) других лиц (с учетом ограничений, установленного пунктом 6.3.11. настоящего Устава).

10. Выборы членов Совета директоров осуществляются кумулятивным голосованием. Акционер вправе отдать голоса по принадлежащим ему акциям полностью за одного кандидата или распределить их между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров считаются кандидаты, набравшие наибольшее число голосов. Если два и более кандидата в члены Совета директоров набрали равное число голосов, в отношении этих кандидатов проводится дополнительное голосование.

11. Членом Совета директоров может быть избрано физическое лицо, не являющееся акционером Банка и не предложенное (не рекомендованное) к избранию в Совет директоров в качестве представителя интересов акционера. Количество таких лиц не может превышать пятьдесят процентов состава Совета директоров.

12. Члены Правления, кроме его Председателя, не могут быть избраны в Совет директоров. Председатель Правления не может быть избран Председателем Совета директоров.

13. Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек. Не менее одной трети числа членов совета директоров общества должны быть независимыми директорами.

14. Требования, предъявляемые к лицам, избираемым в состав Совета директоров, устанавливаются законодательством Республики Казахстан.

15. Лица, избранные в состав Совета директоров, могут переизбираться неограниченное число раз.

16. Срок полномочий Совета директоров устанавливается общим собранием акционеров.

17. Срок полномочий Совета директоров истекает на момент проведения Общего собрания акционеров, на котором проходит избрание нового Совета директоров.

18. Общее собрание акционеров вправе досрочно прекратить полномочия всех или отдельных членов Совета директоров.

19. Досрочное прекращение полномочий члена Совета директоров по его инициативе осуществляется на основании письменного уведомления Совета директоров.

20. Полномочия такого члена Совета директоров прекращаются с момента получения указанного уведомления Советом директоров.

21. В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется кумулятивным голосованием, представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия вновь избранного члена Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.

22. Председатель Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым голосованием.

23. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя.

24. Председатель Совета директоров организует работу Совета директоров, ведет его заседания, а также осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка.

25. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

26. Заседание Совета директоров может быть созвано по инициативе его Председателя или Правления либо по требованию:

- 1) любого члена Совета директоров;
- 2) Департамента внутреннего контроля и аудита Банка;
- 3) аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 4) крупного акционера.



27. Требование о созыве заседания Совета директоров предъявляется Председателю Совета директоров посредством направления соответствующего письменного сообщения, содержащего предлагаемую повестку дня заседания Совета директоров.

28. В случае отказа Председателя Совета директоров в созыве заседания инициатор вправе обратиться с указанным требованием в Правление, которое обязано созвать заседание Совета директоров.

29. Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве. Заседание Совета директоров проводится с обязательным приглашением лица, предъявившего указанное требование.

30. Письменные уведомления о проведении заседания Совета директоров с приложением материалов по вопросам повестки дня заседания должны быть направлены членам Совета директоров не позднее чем за три дня до даты проведения заседания.

31. Уведомление о проведении заседания Совета директоров должно содержать сведения о дате, времени и месте проведения заседания, а также его повестку дня.

32. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Правление о невозможности его участия в заседании Совета директоров.

33. Кворум для проведения заседания Совета директоров не должен быть менее половины от числа членов Совета директоров.

34. В случае, если общее количество членов Совета директоров недостаточно для достижения кворума, Совет директоров обязан созвать внеочередное Общее собрание акционеров для избрания новых членов Совета директоров. Оставшиеся члены Совета директоров вправе принимать решение только о созыве такого внеочередного Общего собрания акционеров.

35. Каждый член Совета директоров имеет один голос. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов членов Совета директоров, присутствующих на заседании.

36. При равенстве голосов голос Председателя Совета директоров или лица, председательствующего на заседании Совета директоров, является решающим.

37. Совет директоров вправе принять решение о проведении своего закрытого заседания, в котором могут принимать участие только члены Совета директоров.

38. Совет директоров вправе принимать решения посредством заочного голосования.

39. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.

40. При проведении заочного голосования бюллетени для голосования единой формы рассылаются (раздаются) членам Совета директоров.

Не допускается избирательно направлять отдельным членам Совета директоров бюллетени для голосования с целью оказания влияния на результаты голосования на Совете директоров.

41. Бюллетень для заочного голосования, а также материалы к заседанию должны быть направлены членам Совета директоров, не позднее, чем за три дня до даты проведения заседания Совета директоров.

42. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:  
полное наименование и место нахождения Правления Банка;  
сведения об инициаторе созыва заседания Совета директоров;  
окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;  
дату проведения заседания Совета директоров;  
повестку дня;  
формулировку вопросов, по которым производится голосование;  
варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные словами "за", "против", "воздержался";  
разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.

43. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан членом Совета директоров с указанием сведений о документе, удостоверяющем личность данного лица.

44. Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и подписано секретарем и председателем Совета директоров.

В течение двадцати дней с даты оформления решения оно должно быть направлено членам Совета директоров с приложением бюллетеней, на основании которых было принято данное решение.

45. Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания и содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) дату, время и место проведения заседания;
- 3) сведения о лицах, участвовавших в заседании;
- 4) повестку дня заседания;
- 5) вопросы, поставленные на голосование, и итоги голосования по ним;
- 6) принятые решения;
- 7) иные сведения по решению Совета директоров.

**Правление Банка** осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и несет ответственность за эффективность его работы.

1. Правление Банка обязано исполнять решения Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2. Правление действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка, утверждает штаты, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

3. Определение количественного состава, срока полномочий, избрание руководителя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий, осуществляется по решению Совета директоров Банка.

4. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами.

5. Функции, права и обязанности члена Правления определяются законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также индивидуальным трудовым договором, заключаемым указанным лицом с Банком. Индивидуальный трудовой договор от имени Банка с Председателем Правления подписывается Председателем Совета директоров или лицом, уполномоченным на это общим собранием или Советом директоров. Индивидуальный трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

6. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров.

7. К компетенции Правления относятся все вопросы обеспечения деятельности Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Общего собрания и Совета директоров, определенные настоящим Уставом:

1) предварительно обсуждает все вопросы, подлежащие рассмотрению Советом директоров и Общим собранием акционеров Банка, подготавливает в связи с этим необходимые документы, организует выполнение решений Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка;

2) рассматривает вопросы организации кредитования, финансирования, расчетов, кассового обслуживания, сохранности денег и ценностей Банка, учета и отчетности, внутрибанковского контроля, обеспечения интересов клиентов, другие вопросы деятельности Банка;

3) решает вопросы руководства работой Банка;

4) решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала Банка;

- 5) устанавливает условия оплаты труда персонала Банка;
- 6) анализирует отчеты Департамента внутреннего контроля и аудита по результатам каждой проверки и представляет совету директоров предложения по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;
- 7) рассматривает материалы внешних аудиторских проверок Банка;
- 8) рассматривает годовой отчет Банка;
- 9) рассматривает и утверждает внутренние Правила Банка, определяющие структуру, задачи, функции и полномочия подразделений Банка, должностные инструкции работников Банка;
- 10) рассматривает решения тендерной комиссии Банка и принимает решения об утверждении сделок о приобретении, продаже движимого и недвижимого имущества в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;
- 11) рассматривает иные вопросы, не отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

8. В рамках требования к наличию систем управления рисками и внутреннего контроля в Банке Правление:

Осуществляет на ежедневной основе управление рисками, которым подвержен Банк, в соответствии с банковскими политиками, процедурами и уровнями контроля по управлению рисками, утвержденными Советом директоров.

Обеспечивает реализацию стратегии Банка и совершенствование внутренних политик и процедур, в том числе определяющих допустимые риски и обеспечивающих их совместимость со стратегическими целями Банка;

Рассматривает соответствующие политики и процедуры управления рисками, которые представляются на утверждение Совету директоров, а также вносит рекомендации Совету директоров по внесению изменений в политики и процедуры управления рисками или в их уровни контроля, которые Правление считает необходимыми изменить.

Рассматривает инвестиционную политику по ценным бумагам и другим финансовым инструментам с последующим вынесением на утверждение Совету директоров Банка.

Контролирует соблюдение совокупных лимитов по рискам.

Утверждает лимиты:

по странам;

по Stop-loss;

на финансовые инструменты;

по кредитному риску;

по рыночным рискам;

по риску ликвидности;

по операционным рискам;

в разрезе каждого из подразделений Банка в пределах совокупных лимитов по рискам;

по другим рискам.

Ежемесячно анализирует отчетность Банка для оценки финансового состояния, уровня рисков и т.д. Перечень отчетов утверждается Правлением.

Определяет меры по поддержанию достаточности собственного капитала Банка.

Определяет перечень мероприятий (план действий) Банка в случае возникновения чрезвычайной ситуации, связанной с недостатком ликвидности.

Утверждает процедуры хеджирования рисков Банка с помощью производных финансовых инструментов или других рыночных операций.

Рассматривает вопросы о нарушениях нижестоящими комитетами своих полномочий, включая нарушение внутренних политик и процедур, и утверждает соответствующие санкции в соответствии с действующими процедурами Банка.

Утверждает перечень отчетов, предоставляемых Правлению Банка по управлению рисками.

Утверждает политики и процедуры по установлению ставок вознаграждения по привлекаемым и размещаемым активам и пассивам Банка.

Разрабатывает стратегию деятельности Банка, определяющую краткосрочные и долгосрочные цели деятельности Банка и постоянно их совершенствует с целью исключения факторов, ранее негативно отразившихся на деятельности Банка.

Рассматривает финансовый план (бюджет) Банка на текущий год с последующим утверждением его Советом директоров Банка.

Рассматривает исполнение подразделениями и филиалами Банка планового бюджета на текущий год с последующим вынесением на рассмотрение Советом Директоров Банка.

Подготавливает годовой отчет по выполнению плановых финансовых показателей Банка для Совета директоров.

Утверждает политики и процедуры внутреннего контроля системы электронной обработки данных, а также по обеспечению сохранности информационных систем баз данных.

Анализирует отчеты подразделения внутреннего контроля и аудита по результатам каждой проверки и предоставляет Совету директоров предложения по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков.

Утверждает политики и процедуры по предотвращению несанкционированного доступа, утечки конфиденциальной информации и искажения информационных данных.

Утверждает организационно-функциональную структуру Банка.

9. Правление вправе делегировать свои полномочия иным органам Банка.

10. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, их ведет Председатель Правления, как высшее должностное лицо, а в его отсутствие работой Правления Банка руководит первый заместитель Председателя Правления, либо один из управляющих директоров, назначаемый Председателем Правления.

11. Члены Правления Банка исполняют свои обязанности на основании Положения о Правлении, настоящего Устава и принятых органами Банка документов, в соответствии с настоящим Уставом.

12. Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует не менее двух третей членов Правления. Решения Правления принимаются большинством голосов, участвующих в заседании членов Правления.

13. При равенстве голосов голос председательствующего на Правлении является решающим.

14. Решение Правления оформляется постановлением Правления, приказами и Распоряжениями Председателя Правления Банка.

Председатель Правления Банка:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Банк в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), 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;

- 5) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;

- 6) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;

- 7) осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, за соблюдением внутренних правил и процедур Банка, исполнением отчетов внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и иных требований уполномоченного органа осуществляется **департаментом внутреннего контроля и аудита - контрольным** органом Банка, в соответствии с утвержденной Советом директоров политикой Банка по внутреннему контролю и плану работы.

2. Департамент внутреннего контроля и аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним после проверок (ревизий). Все отчеты о проверках подразделений Банка рассматриваются в оптимальные сроки на заседании Совета директоров, с учетом принятого Правлением решения. Результаты проверок департамента внутреннего контроля и аудита отражаются в протоколах заседания Совета директоров Банка для полного контроля за устранением и недопущением недостатков, нарушений в будущем.

3. Работники Департамента внутреннего контроля и аудита не могут быть избраны в состав Совета директоров и Правления.

4. Департамент внутреннего контроля и аудита непосредственно подчиняется Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе.

5. Должностные лица Банка:

1) выполняют возложенные на них обязанности добросовестно и используют способы, которые в наибольшей степени отражают интересы Банка и акционеров;

2) не должны использовать имущество Банка или допускать его использование в противоречии с настоящим Уставом и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров, а также в личных целях и злоупотреблять при совершении сделок со своими аффилированными лицами;

3) обязаны обеспечивать целостность систем бухгалтерского учета и финансовой отчетности, включая проведение независимого аудита;

4) контролируют раскрытие и предоставление информации о деятельности Банка в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

6. Председатель и члены Правления Банка несут ответственность перед Банком за вред, причиненный их действиями (бездействием) Банку, в соответствии с законами Республики Казахстан.

7. Банк вправе на основании решения Общего собрания акционеров обратиться в суд с иском к должностному лицу о возмещении вреда либо убытков, нанесенных им Банку.

## 2. Члены совета директоров эмитента.

Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров	Дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года по совместительству	Доля в уставном капитале Банка, (%)

Исатаев Тимур Ризабекович	12 июля 1969 года	<b>АО «АТФБанк»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Избран Председателем Совета Директоров в обновленном составе Совета Директоров с 22.08.06г. по н.в.</li> <li>▪ Председатель Совета Директоров с 15.08.06г. по н.в.</li> <li>▪ И.о. Председателя Совета Директоров с 01.07.06г. по 14.08.06г.</li> <li>▪ Председатель Правления с 13.11.03г. по 30.06.06г.</li> <li>▪ И.о. Председателя Правления с 26.09.03г. по 12.11.03г.</li> <li>▪ Заместитель Председателя Правления с 10.06.03 г. по 25.09.03г.</li> <li>▪ И.о. заместителя Председателя Правления с 04.05.03г. по 09.06.03г.</li> </ul>		0
Смагулов Нурлан Эркебуланович	02 июня 1965 года	<b>АО «АТФБанк»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Избран Членом Совета Директоров с 21.08.06г. по н.в.</li> <li>▪ Член Совета Директоров</li> </ul> <b>ТОО «Казахская Моторная Компания «Астана-Моторс»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Президент 01.07.2002 по настоящее время.</li> </ul>		0
Утемуратов Алидар Булатович	27 апреля 1979	<b>АО «АТФБанк»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Член Совета Директоров с 21.08.06г. по н.в.</li> </ul> <b>ТОО «Казына Инвест»:</b> 05.2006 – 09.2006 Председатель наблюдательного Совета <b>АО «Казахтелеком»:</b> 02.2003-02.2004 Финансовый директор 02.2004-02.2005 Генеральный директор Дирекции корпоративных продаж 02.2005-05.2006 Вице Президент по корпоративным продажам	<b>ТОО «Кар-Тел»:</b> 05.2006 - по настоящее время Член Совета директоров	9,61%
Хуберт А. Пандза	28 сентября 1948 года	<b>АО «АТФБанк»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Член Совета Директоров с 21.08.06г. по н.в.</li> </ul> <b>Европейский Банк Реконструкции и Развития</b>	04.1998- настоящее время Советник экономического журнала	0

		<b>(ЕБРР)</b> 10.2002-07.2006 Директор Бизнес Группы по России и Средней Азии, Директор Бизнес Группы по Малому Бизнесу	Ост-Вест-Контакт, Берлин	
Куаншев Талгат Жуманович	24 февраля 1973 года	<b>АО «АТФБанк»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Член Совета Директоров с 20.08.06г. по н.в.</li> </ul>	<b>АО «АТФБанк»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Председатель Правления с 15.08.06г. по наст. время</li> <li>▪ И.о.Председателя Правления с 01.07.06г. по 14.08.06г.</li> <li>▪ Первый заместитель Председателя , член Правления с 13.06.06г. по 30.06.06г.</li> <li>▪ И.о. Первого заместителя Председателя, член Правления с 13.04.06г по 12.06.06</li> <li>▪ Советник Председателя Правления с 20.06.05 по 12.04.06г.</li> <li>▪ Управляющий директор, член Правления с 07.01.02г по 19.06.05г.</li> </ul>	0

### 3. Коллегиальный исполнительный орган.

<i>Фамилия, имя, отчество члена Правления</i>	<i>Дата рождения</i>	<i>Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года</i>	<i>Занимаемые должности по совместительству за последние 3 года</i>	<i>Доля в оплаченном уставном капитале (% , шт.)</i>
Куаншев Талгат Жуманович	24 февраля 1973 года	<b>АО «АТФБанк»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Председатель Правления с 15.08.06г. по наст. время</li> <li>▪ И.о.Председателя Правления с 01.07.06г. по 14.08.06г.</li> <li>▪ Первый заместитель Председателя , член</li> </ul>	<b>АО «АТФБанк»:</b> Член Совета Директоров с 20.08.06г. по н.в.	0

		<p>Правления с 13.06.06г. по 30.06.06г.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ И.о. Первого заместителя Председателя, член Правления с 13.04.06г по 12.06.06</li> <li>▪ Советник Председателя Правления с 20.06.05 по 12.04.06г.</li> <li>▪ Управляющий директор, член Правления с 07.01.02г по 19.06.05г.</li> </ul>		
Синдонис Ирина Васильевна	15 июня 1962 года	<p><b>АО «АТФБанк»:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Первый заместителя Председателя Правления с 15.08.06г. по н.в.</li> <li>▪ И.о. Первого заместителя Председателя Правления с 01.07.06г. по 14.08.06г.</li> <li>▪ Управляющий Директор с 22.05.01г. по 30.06.06г.</li> </ul>	<p><b>АО «СК «АТФ-Полис»</b> Председатель Совета Директоров с 25.01.2002 г. по 05.09.2006 г.</p>	<p>0,00093 %  290 шт. привилегированных акций без права голоса</p>
Ауезканов Айдын Бегзаданович	16 ноября 1977 года	<p><b>АО «АТФБанк» :</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управляющий директор, член Правления с 15.08.06г. по н.в.</li> <li>▪ И.о.Управляющего директора, член Правления с 01.07.06г. по 14.08.06г.</li> <li>▪ Управляющий директор с 12.06.06г.по 30.06.06г.</li> </ul> <p><b>АО «АТФ-Лизинг»:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ президент 19.07.04г.по 12.06.06г.</li> </ul> <p>Алматинский Областной филиал ОАО «Народный Банк Казахстана»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ заместитель директора по корпоративному бизнесу с 06.05.02г. по 30.04.04г.</li> </ul>		0
Абдухаликов Талгат Серикович	30.07.1963 г.	<p><b>АО «АТФБанк»:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управляющий Директор с 07.01.2002г. по настоящее время</li> </ul>		<p>0,0045 % 1411 шт. привилегированных акций без права голоса</p>
Косаков Нурлан Атабекович	06.03.1973 г.	<p><b>АО «АТФБанк»:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управляющий Директор с 20.06.2005г. по наст. время.</li> <li>▪ Управляющий Директор, Директор Департамента кредитования с 05.07.2004г. по 20.06.2005г.</li> <li>▪ Директор Департамента кредитования с 08.01.2002г. по 05.07.2004г.</li> </ul>		0 %



Деревянко Аида Михайловна	27.04.1962 г.	АО «АТФБанк»: ▪ Директор департамента бухучета и отчетности – гл.бухгалтер с 01.07.98г. по наст. время.	0,0023 % 740 шт. привилегированных акций без права голоса
Шайдаров Надим Зейнуллоевич	29.11.1964 г.	АО «АТФБанк»: ▪ Управляющий Директор с 15.04.02г. по наст. время	0 %
Рахманов Кайрат Асылханович	24.04.1965	АО «АТФБанк»: ▪ Управляющий директор с 21.09.04г. по наст. время ▪ И. о. Управляющего директора с 14.06.04г. по 21.09.04. АО «Народный Банк Казахстана» ▪ Управляющий директор с 08.01.02г. по 13.06.04г.	0,00093% 290 шт. привилегированных акций без права голоса

#### 4. Организационная структура.

Наименование структурных подразделений и должностей	Ф.И.О.	Дата рождения
<b>ПРАВЛЕНИЕ</b>		
Председатель Правления	Куанышев Талгат Жуманович	24.02.1973
Первый зам.Председателя	Синдонис Ирина Васильевна	15.06.1962
Управляющий директор	Абдухаликов Талгат Серикович	30.07.1963
Управляющий директор	Шайдаров Надим Зейнуллоевич	29.11.1964
Управляющий директор	Рахманов Кайрат Асылханович	24.04.1965
Управляющий директор	Косаков Нурлан Атабекович	06.03.1973
Управляющий директор	Ауезканов Айдын Бегзадаевич	16.11.1977
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА</b>		
Директор	Тагашев Азрек Есенжанович	23.08.1958
<b>ЮРИДИЧЕСКИЙ ДЕПАРТАМЕНТ</b>		
Директор	Юрина Людмила Павловна	29.10.1954
<b>ДЕПАРТАМЕНТ БУХУЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ</b>		
Директор-главный бухгалтер	Деревянко Аида Михайловна	27.04.1962
Зам.директора - зам.гл.бухгалтера	Аникеева Венера Медхатовна	16.08.1962
Зам.дир. -зам.гл.бухгалтера	Сергеева Наталья Тимофеевна	13.07.1958
Зам.дир. -зам.гл.бухгалтера	Кутгыбаева Раухан Алдияровна	18.08.1967
<b>ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ</b>		
Директор департамента	Лобанова Наталья Владимировна	21.11.1969
<b>УПРАВЛЕНИЕ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ</b>		
Начальник управления	Истурганов Куанышкали Капаргалиевич	16.07.1965
<b>УПРАВЛЕНИЕ ВАЛЮТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ</b>		
Начальник управления	Нефедова Ольга Ивановна	10.02.1958
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ</b>		
Директор департамента	Айдаркулов Асылбек Абдухалыкович	16.02.1978
<b>ДЕПАРТАМЕНТ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА</b>		
Директор департамента	Соболева Ирина Юрьевна	25.04.1958
<b>ДЕПАРТАМЕНТ КРЕДИТОВАНИЯ</b>		
Директор департамента	Джангалиева Асель Амангусовна	05.12.1972

<b>УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО АДМИНИСТРИРОВАНИЯ</b>		
Начальник управления	Елюбаева Жибек Ербулановна	17.10.1955
<b>УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ</b>		
Начальник управления	Шевченко Вячеслав Юрьевич	22.02.1975
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТОВ</b>		
Директор департамента	Когутюк Оксана Александровна	09.01.1973
<b>УПРАВЛЕНИЕ ПО РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ</b>		
Начальник управления	Бурашев Утепберген Рыскалиевич	26.08.1966
<b>ДЕПАРТАМЕНТ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА</b>		
Директор департамента	Джаманкулов Руслан Куанышканович	12.11.1980
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ</b>		
Управляющий директор	Айтимов Акылбек Кусаинович	22.12.1965
И.о.директора Департамента	Хожамбердиев Куаныш Маратович	18.12.1964
<b>ДЕПАРТАМЕНТ БАНКОВСКИХ КАРТОЧЕК</b>		
Директор Департамента	Сыздыков Нурлан Турсинбаевич	08.05.1967
<b>ДЕПАРТАМЕНТ КАЗНАЧЕЙСТВА</b>		
Директор Департамента	Тулемисов Алмат Шаганбекович	30.01.1965
<b>УПРАВЛЕНИЕ КАСТОДИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ОПЕРАЦИЙ С КАПИТАЛОМ</b>		
Управляющий директор	Машабаева Фарида Кавдыровна	01.08.1952
Начальник управления	Майлибаев Искендер Едыгеевич	25.05.1979
<b>УПРАВЛЕНИЕ АНАЛИЗА</b>		
Нач.управ.анализа	Громова Галина Ивановна	06.01.1961
<b>ДЕПАРТАМЕНТ МАРКЕТИНГА</b>		
Директор департамента	Сабитов Тимур Шамильевич	20.05.1975
<b>ДЕПАРТАМЕНТ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ</b>		
Директор департамента	Байбулатов Рашид Жумабекович	21.06.1977
<b>ДЕПАРТАМЕНТ РИСК МЕНЕДЖМЕНТА</b>		
Директор департамента	Аскатова Гульшат Мейрамбековна	19.09.1976
<b>ОТДЕЛ АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА</b>		
Начальник отдела	Бокаев Дастан Муратович	26.12.1976
<b>ДЕПАРТАМЕНТ БЕЗОПАСНОСТИ</b>		
Управляющий директор	Отто Иван Иванович	27.09.1950
Директор департамента	Алибаев Ермек Ниязалиевич	15.08.1949
<b>УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ</b>		
Нач.упр.- секретарь Правления	Юфурова Джамиля Санваровна	11.04.1963
<b>УПРАВЛЕНИЕ ПО РАБОТЕ С VIP-корпоративными клиентами</b>		
Начальник управления	Кенжебек Асем	22.07.1978
<b>АДМИНИСТРАТИВНО-ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ</b>		
Директор департамента	Колесников Сергей Борисович	03.08.1968
<b>УПРАВЛЕНИЕ ПО ВНЕДРЕНИЮ АБИС ТЕМЕНОС T24</b>		
Начальник упр.-менеджер проекта	Ахметов Динмуханбед Кулмаганбетович	18.10.1976
<b>ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО в г.Москве</b>		
Глава Представительства	Абuzдин Максим Иннокентьевич	18.01.1974
<b>УПРАВЛЕНИЕ ПО РАБОТЕ С ДОЧЕРНИМИ И АССОЦИИРОВАННЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ</b>		
Начальник управления	Чухрай Ольга Александровна	27.07.1966

**Количество работников Банка по состоянию на 01.01.07 г.**

№	Место расположение	Кол-во сотрудников
1	Головной офис	729

2	Филиал	1568
	<b>Итого</b>	<b>2298</b>

## **Комитеты Банка.**

**КОМАП** (комитет по управлению активами и пассивами) является постоянно действующим коллегиальным органом, осуществляющим внутреннюю политику Банка в области управления активами и пассивами в пределах стратегии Банка. КОМАП подотчетен Правлению Банка.

### *Цели и задачи*

Оперативное и качественное управление активами и пассивами Банка и внебалансовыми статьями, измерение и управление рисками, свойственными структуре балансовых и внебалансовых статей, в долгосрочной и краткосрочной перспективе.

### *Функции КОМАП*

- Рассмотрение текущего финансового состояния Банка. КОМАП действует в соответствии со стратегическим планом.
- Эффективный внутренний контроль за выполнением стратегии управления активами и пассивами Банка.
- Разработка и вынесение на утверждение уполномоченному органу Банка нормативных документов, определяющих порядок управления активами и пассивами Банка, в том числе по процедурам установления ставок вознаграждения по привлекаемым и размещаемым активам и пассивам, с последующим вынесением их на утверждение Правлением Банка.
- Рассмотрение инвестиционной политики и инвестиционного плана по ценным бумагам и другим финансовым инструментам Банка с последующим вынесением на рассмотрение Правления Банка.
- Рассмотрение вопросов планирования и исполнения бюджета в части активных и пассивных операций для последующего утверждения Правлением и Советом Директоров.
- Утверждение структуры баланса. Анализ и мониторинг эффективности структуры балансовых и внебалансовых статей Банка
- Рассмотрение прогнозных данных по макроэкономическим показателям и уровней процентных ставок по активным и пассивным операциям, закладываемых при составлении бюджета.
- Анализ тенденций, способных повлиять на достаточность собственного капитала Банка.
- Рассмотрение и утверждение условий привлечения вкладов юридических лиц, в том числе ставок вознаграждения по вкладам в национальной и иностранной валютах по депозитам юридических и физических лиц и межбанковским кредитам и депозитам не реже 1 раза в квартал.
- Рассмотрение отчетов по мониторингу рыночных рисков и риску ликвидности.
- Рассмотрение внутренних нормативных документов Банка, касающихся управления активами и пассивами Банка.
- Рассмотрение выполнения нормативов регуляторных органов Республики Казахстан, международных финансовых организаций и внутренних нормативов Банка в части управления активов и пассивов и принятие мер по их соблюдению.
- Рассмотрение следующих лимитов:
  - по страновому риску;
  - на активные операции с контрагентами;
  - по рыночным рискам;

- по риску ликвидности;
  - на финансовые инструменты, в том числе лимиты потерь и минимального уровня доходности;
  - для участников банковского конгломерата.
- Установление лимитов по остаткам наличности для филиалов Банка.
  - Определение способов финансирования активных операций;
  - КОМАП отдельными решениями делегирует часть своих полномочий Дирекции малого и среднего бизнеса и Директорам филиалов:
  - по установлению индивидуальных ставок вознаграждения и нестандартных условий по вкладам юридических лиц.
  - Оперативное (ежедневное) управление временно свободными денежными ресурсами осуществляет подразделение казначейских операций.

#### *Состав и структура КОМАП*

- Структура КОМАП включает Председателя, заместителя Председателя и других членов КОМАП, а также секретаря КОМАП. Общее количество членов КОМАП должно быть нечетным.
- Количественный и персональный состав КОМАП, а также порядок замещения определяется Правлением Банка.
- В случае увольнения членов КОМАП вносятся соответствующие изменения в основной состав КОМАП.
- Секретарь КОМАП назначается Председателем Правления Банка из числа работников Банка по представлению Председателя КОМАП и не является членом КОМАП.
- На заседания КОМАП могут быть приглашены должностные лица и руководители других структурных подразделений Банка.

**Кредитный комитет** действует в целях общего управления кредитной деятельностью Банка, принятия решений по вопросам кредитования заемщиков, определения и контроля над реализацией кредитной политики Банка.

Кредитный комитет является органом, обладающим наивысшими полномочиями по осуществлению кредитной политики Банка. Кредитный комитет не является структурным подразделением Банка и в своей деятельности подконтролен и подотчетен Правлению и Совету Директоров Банка.

Кредитный комитет состоит из 5 членов, являющихся работниками Банка. Персональное назначение (освобождение) Председателя и членов Кредитного комитета производится решением Правления Банка по предложению Председателя Правления.

#### *Основная задача и функция кредитного комитета*

Основной задачей Кредитного комитета является проведение взвешенной политики кредитования, сочетающей доходность с безопасностью размещения активов Банка при проведении кредитных операций (выдача банковских займов, гарантий, аккредитивов, факторинга, форфейтинга, заключение договоров лизинга, авалья и учёта векселей, далее именуемых по тексту «Кредит(ы)»), контроль за состоянием ссудного портфеля на основе всестороннего, объективного, полного и квалифицированного рассмотрения вопросов кредитования, с учетом интересов Банка.

Основными функциями Кредитного комитета являются:

- определение стратегии Банка по вопросам кредитования;

- принятие решений о предоставлении или отказе в предоставлении кредитов, определение условий предоставления кредитов, в том числе по суммам, по срокам, по размерам вознаграждения и комиссии;
- определение форм и способов обеспечения возвратности кредитов;
- принятие решений об изменении условий кредитования;
- утверждение лимитов полномочий всех кредитных комитетов Головного Банка и филиалов;
- контроль за деятельностью структурных подразделений по обслуживанию кредитного портфеля Банка и исполнением решений, принятых Кредитным комитетом;
- рассмотрение проектов внутренних документов, регламентирующих кредитную политику Банка;
- рассмотрение иных вопросов, связанных с кредитной деятельностью Банка, в рамках предоставленных полномочий;

#### *Структура принятия решений кредитным комитетом*

Кредитный комитет в рамках установленного лимита полномочий обладает полной самостоятельностью по вопросам:

- принятия решений о предоставлении или отказе в предоставлении кредитов, определения условий кредитования;
- определение форм и способов обеспечения возвратности кредитов;
- принятие решений об изменении условий кредитования.
- утверждения лимитов полномочий всех кредитных комитетов Головного Банка и филиалов.

Кредитный комитет с обязательным участием одного из двух членов Совета Директоров Банка обладает исключительной компетенцией при рассмотрении и принятии решений по вопросам:

- определения стратегии Банка по вопросам кредитования;
- принятия решений о предоставлении или отказе в предоставлении кредитов, определения условий кредитования, превышающих лимит полномочий, установленный Советом Директоров Банка в соответствии с пунктом 1.7 настоящего Положения.

Решения Кредитного комитета принимаются простым большинством голосов путем открытого голосования. При равенстве голосов, голос председательствующего на Кредитном комитете является решающим.

По вопросам, при рассмотрении которых в соответствии с пунктом 3.2 настоящего Положения обязательно участие члена/членов Совета Директоров Банка:

- для принятия решения необходимо, чтобы член/члены Совета Директоров Банка проголосовал/-ли за решение, за которое проголосовало большинство присутствующих членов Кредитного комитета;
- в случае участия в заседании одного из двух членов Совета Директоров Банка и принятия членом Совета Директоров Банка решения отличного от решения большинства присутствующих членов Кредитного комитета, вопрос повторно выносится на Кредитный комитет с обязательным участием двух членов Совета Директоров Банка;
- в случае наличия разногласий между членами Совета Директоров Банка при принятии решения на Кредитном комитете, вопрос выносится на Совет Директоров Банка для принятия окончательного решения;
- в случае принятия членами Совета Директоров Банка решения отличного от решения большинства присутствующих членов Кредитного комитета, вопрос выносится на Совет Директоров Банка для принятия окончательного решения.

**Дирекция Малого и Среднего Бизнеса** создана в целях развития коммерческих продаж, поддержке Филиалов, оперативному и оптимизированному принятию решений по кредитной и операционной деятельности блока МСБ.

Дирекция не является структурным подразделением Банка и в своей деятельности подконтрольна и подотчетна Правлению Банка. Дирекция состоит из 6 членов, являющихся работниками Банка. Председатель Дирекции – **Управляющий Директор. Члены Дирекции:**

- Департамент Малого и Среднего Бизнеса,
- Департамент Риск Менеджмента,
- Департамент Обеспечения кредитов,
- Департамент Маркетинга,
- Операционный Департамент.

Основной задачей Дирекции является:

- развитие коммерческих продаж, проведение взвешенной политики кредитования, сочетающей доходность с безопасностью размещения активов Банка при проведении кредитных операций, контроль за состоянием ссудного портфеля на основе всестороннего, объективного, полного и квалифицированного рассмотрения вопросов кредитования, с учетом интересов Банка, с целью реализации стратегии Банка по кредитной деятельности блока МСБ
- Определение политики привлечения пассивов, согласование мероприятий по оказанию максимального комплекса операционных услуг на уровне, соответствующем международным стандартам, увеличение роста непроцентных доходов в общей структуре доходов банка, минимизация банковских рисков и снижение себестоимости операций при работе с блоком МСБ, поддержка конкурентоспособности действующей тарифной базы для блока МСБ

Лимит полномочий Дирекции устанавливается Правлением Банка.

Лимит кредитования Дирекции по проектам малого и среднего бизнеса устанавливается Кредитным комитетом.

К компетенции Дирекции относятся все вопросы, связанные с развитием коммерческих продаж не относящиеся к исключительной компетенции Совета директоров Банка, Правления Банка и вышестоящих комитетов (КОМАП, Кредитный, По Кадровой политике).

Полномочиями и функциями Дирекции являются:

- Рассмотрение и утверждение всех процедурных вопросов связанных с кредитной и операционной деятельностью блока МСБ, внутренних документов, порядков и процедур, регламентирующих кредитный процесс и операционную деятельность, продукты и акции, направленные на повышение доходности блока МСБ (в т.ч. все параметры финансирования) и развитие коммерческих продаж по блоку МСБ
- Определение стратегии блока МСБ в части получении процентных и непроцентных доходов
- Рассмотрение и утверждение вопросов и лимитов по сотрудничеству со строительными компаниями, автосалонами и прочими организациями с целью развития коммерческих продаж блоку малого и среднего бизнеса.
- Утверждение политики перекрестных продаж при оказании кредитных и операционных услуг с конечной целью максимального перевода клиента на полное обслуживание в Банк
- Рассмотрение и утверждение иных вопросов связанных с оперативными повседневными решениями по кредитной и операционной деятельности Банка по блоку МСБ в рамках предоставленных полномочий.
- Рассмотрение и принятие решений о предоставлении, отказе или доработке по всем видам финансирования блока МСБ (определение всех условий финансирования, в том числе

карточных лимитов: суммы, срока, ставки вознаграждения, порядок освоения, размеры комиссий и штрафных санкций, формы и способы обеспечения их возвратности, порядок погашения и другие особые условия)

- Рассмотрение и принятие решений о пересмотре условий привлечения пассивов и ставок вознаграждения в рамках трансфертных цен установленных КОМАП
- Рассмотрение и утверждение всех вопросов связанных с функционированием Кредитных Комитетов по проектам МСБ в рамках лимита Дирекции МСБ (лимиты, составы, полномочия и др.)
- Контроль над исполнением поставленных задач и решений, принятых Дирекцией МСБ
- Рассмотрение и утверждение всех вопросов связанных с тарифами по кредитному и операционному обслуживанию блока МСБ
- Рассмотрение и утверждение всех вопросов по изменению штатного расписания (введение-выведение штатных единиц, структурных подразделений) кредитных и операционного подразделений в пределах утвержденного бюджета по предложению филиалов
- Рассмотрение и утверждение всех вопросов связанных с сотрудниками кредитных и операционных подразделений МСБ (обучения, стажировок, командировок, аттестаций)
- Рассмотрение ежегодных бюджетов по коммерческим продажам и по доходам от коммерческих продаж, по привлечению пассивов, по процентным и непроцентным доходам, подлежащим бюджетированию и планов развития кредитного и операционного обслуживания блока МСБ для дальнейшего утверждения Правлением Банка;
- Рассмотрение отчетов и иных вопросов по итогам командировок, касательно деятельности подразделений кредитования и операционного обслуживания блока МСБ в Филиалах Банка, с соответствующими решениями по улучшению деятельности и применению мер ответственности
- Рассмотрение предложений о расширении точек продаж МСБ
- Рассмотрение вопросов о применении мер административного или материального наказания за неисполнение планов или другие нарушения в работе сотрудников задействованных в кредитном процессе МСБ
- Рассмотрение результатов плановых аудированных проверок в части кредитования и операционного обслуживания блока МСБ, проводимых ДВКА, утверждение планов мероприятий по устранению недостатков и минимизации рисков

Все вопросы не входящие в лимит полномочий и функции Дирекции после предварительного рассмотрения Дирекцией выносятся на утверждение Правления Банка или вышестоящими комитетами.

Дирекция контролирует и регламентирует деятельность подразделений задействованных в процессе кредитования и операционного обслуживания блока малого и среднего бизнеса.

**Розничная дирекция** создана в целях принятия коллегиального и оперативного решения по вопросам развития розничного бизнеса.

Розничная дирекция не является структурным подразделением Банка и в своей деятельности подконтрольна и подотчетна Правлению Банка.

1. Состав Розничной дирекции определяется Правлением Банка и может изменяться в соответствии с целями и задачами, определенными планами развития Банка. Каждый член Розничной дирекции вправе заявить в любое время об освобождении его от обязанностей члена Розничной дирекции путем представления заявления на имя Председателя Правления Банка, мотивировав свое решение.

1.1. Руководитель Розничной Дирекции назначается Приказом Председателя Правления из числа членов Правления Банка .

1.2. Члены Розничной Дирекции:

- Директор Департамента розничного бизнеса,
- Директор Департамента банковских карт,
- Заведующий сектором кредитных Рисков филиалов,
- Директор Департамента маркетинга,
- Заместитель директора Юридического департамента

назначаются Приказом Председателя Правления Банка.

1.3. Порядок замещения членов дирекции в случае их отсутствия осуществляется по существующему порядку взаимозаменяемости в подразделениях.

1.4. Секретарь Розничной дирекции назначается Приказом Председателя Правления из числа сотрудников Управления Делами. Секретарь Розничной Дирекции не имеет права голоса при принятии решений на заседании Дирекции.

2. Срок полномочий членов Розничной дирекции и Руководителя, со дня утверждения, действителен до особого решения Правления Банка.

3. В своей работе Розничная дирекция руководствуется законодательством Республики Казахстан, в том числе нормативными правовыми актами Национального банка Республики Казахстан, Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, Уставом Банка, внутренними документами Банка и настоящим Положением.

4. Решения Розничной дирекции обязательны для исполнения всеми розничными подразделениями Банка.

#### *Основная задача и функции*

1. Основной задачей Розничной дирекции является оперативное, компетентное и качественное управление розничным бизнесом, проведение взвешенной политики развития розничного бизнеса с целью реализации установленных стратегией Банка планов и задач.

2. Функциями Розничной дирекции являются:

- рассмотрение, утверждение услуг и продуктов розничного бизнеса, а также маркетинговые акции по продвижению розничных услуг и продуктов;
- рассмотрение и утверждение бизнес - процессов, технологий, сопровождающих сделки по розничному бизнесу;
- утверждение внутренних документов (порядки и процедуры), регулирующих процессы, связанные с развитием розничного бизнеса за исключением документов, утверждение которых в соответствии с Уставом Банка отнесено к исключительной компетенции Правления и Совета Директоров Банка;
- утверждение ставок вознаграждения по программам розничного кредитования, видам вкладов физических лиц, по программам кредитования через платежные карты, индивидуальных ставок вознаграждения по розничным вкладам и кредитам;
- делегирование полномочий ответственным сотрудникам филиалов Банка по установлению индивидуальных ставок вознаграждения и условий по розничным вкладам;
- принятие решений о предоставлении, отказе в предоставлении банковского займа по программам розничного кредитования: рассмотрение сверхлимитных проектов филиалов, рассмотрение вопросов по изменению условий действующих кредитов, рассмотрение нестандартных условий, отличительных от утвержденных программ кредитования,



изменений условий по залоговому обеспечению. А так же об отправке проекта на доработку в случае несоответствия проекта установленным Банком параметрам;

- контроль за деятельностью Кредитных подразделений розничного бизнеса по обслуживанию кредитного портфеля Банка и исполнением принятых решений розничной дирекцией;
- разработка и принятие конкретных решений по улучшению качества ссудного портфеля Банка в рамках предоставленных полномочий;
- принятие решений о сотрудничестве со строительными компаниями, автосалонами прочими торговыми организациями по программам розничного кредитования в рамках утвержденного для Розничной Дирекции лимита кредитования;
- утверждение лимитов кредитования по застройщикам, лимитов по кредитованию работников Банка и связанных компаний и организаций, лимитов по кредитованию работников компаний-партнеров Банка, лимитов кредитования по отдельным программам розничного кредитования в рамках утвержденного для Розничной Дирекции лимита кредитования;
- рассмотрение и утверждение составов кредитных комитетов по розничному бизнесу филиалов Банка;
- делегирование полномочий ответственным сотрудникам филиалов Банка права принятия решений о предоставлении банковских займов;
- рассмотрение вопросов о выделении кредитных лимитов и кредитных линий по карточкам VISA, American Express, Master Card и их утверждение;
- рассмотрение иных вопросов, связанных с розничной деятельностью Банка в рамках предоставленных полномочий;
- установление Тарифов комиссионного дохода на услуги, оказываемые Банком клиентам - физическим лицам;
- принятие решений о предоставлении или отказе клиентам- физическим лицам в предоставлении льготных Тарифов комиссионного вознаграждения;
- рассмотрение и решение вопросов по изменению штатного расписания (введение- выведение штатных единиц) розничных подразделений филиалов Банка по предложениям, предоставленным филиалами Банка;
- рассмотрение и согласование кандидатур заместителей директоров филиалов по розничному бизнесу;
- рассмотрение и утверждение программ обучения персонала розничных подразделений Банка;
- рассмотрение ежегодных бюджетов по продуктам розничного бизнеса и по доходам от продаж продуктов розничного бизнеса, подлежащих бюджетированию, бюджетов по рекламе розничных продуктов, акций, планов развития розничного бизнеса для дальнейшего утверждения Правлением Банка;
- рассмотрение вопросов о лишении выплат из директорского фонда заместителей директоров филиалов, курирующих розничный бизнес и подготовка предложений для утверждения руководством Банка;
- рассмотрение результатов командировок сотрудников Департамента розничного бизнеса и Департамента банковских карт по вопросам текущей деятельности розничных подразделений филиалов Банка и принятие соответствующих решений по улучшению деятельности филиалов.

#### *Полномочия Розничной дирекции*

1. К компетенции Розничной дирекции относятся все вопросы развития розничного бизнеса и обеспечения деятельности розничных подразделений Банка, не относящиеся к исключительной компетенции Совета директоров Банка, Правления Банка и вышестоящих комитетов (КОМАП, Кредитный, Комитет по Кадровой политике).

2.Розничной Дирекции предоставляется полномочия для осуществления функций, отраженных в Разделе II настоящего Положения. Лимит кредитования по проектам розничного кредитования устанавливается Кредитным комитетом Банка для Розничной Дирекции.

3.Все вопросы не входящие в лимит полномочий Розничной дирекции после предварительного рассмотрения розничной дирекцией выносятся на утверждение Правления Банка или вышестоящими комитетами.

4. Дирекция контролирует и регламентирует деятельность розничных подразделений Банка по всем вопросам и направлениям розничного бизнеса.

**Комитет по Кадровой политике** коллегиальный орган, осуществляющий внутреннюю политику в области управления персоналом.

*Цель Комитета:* оперативное, компетентное и качественное управление персоналом Банка. Задачей Комитета является осуществление текущего управления персоналом, определенного стратегией и политикой банка

*Функции Комитета*

Рассмотрение и решение вопросов управления персоналом Банка:

- Изменение штатного расписания (введение-выведение штатных единиц, структурных подразделений и т.п.) в пределах утвержденного бюджета
- Утверждение нормативных документов, касающихся регулирования процедур, связанных с управлением персоналом и кадровых вопросов
- Вопросы обучения и развития персонала
- Вопросы внутреннего PR (работа Интранет и т.п.)
- Вопросы, касающиеся корпоративной культуры Банка, организация корпоративных мероприятий
- Формирование социального пакета работников Банка
- Рассмотрение мотивационных программ
- Оказание материальной помощи
- Другие вопросы, касающиеся персонала Банка

Рассмотрение предложений по совершенствованию системы управления персоналом Банка.

Рассмотрение вопросов по совершенствованию системы оплаты труда.

Рассмотрение вопросов нормирования труда, установления трудовых нормативов.

Рассмотрение выполнения требований Закона Республики Казахстан «О Труде в Республике Казахстан» и принятие мер по их соблюдению.

Рассмотрение вопросов по охране труда

Определение приоритетных направлений деятельности в области управления персоналом на ближайшее время.

## **5. Акционеры Банка.**

**Акционеры, которые владеют пятью и более процентами акций оплаченном уставном капитале по состоянию на 01.01.07 г.**

№	Полное наименование	Юридический адрес	Количество акций, шт		Доля от оплаченного уставного капитала
			Простые акции	Привилегированные акции	
1	The Bank of New York, ADRs	101 Barklay Str, 22 Floor West New York, 10286.	4 616 339		14,83%
2	Утемуратов Булат Жамитович		4 261 257 *		13,69%
3	Товарищество с ограниченной ответственностью «АктауСтройИнвест»	г. Алматы, ул. 16-А линия, 160		3 890 503	12,50%
4	Утемуратов Алидар Булатович		2 990 510		9,609%
5	Утемуратов Ануар Булатович		2 986 941		9,598%
6	Товарищество с ограниченной ответственностью «Verny Investments Holding»	г. Алматы, пр. Достык, 117/6		1 600 000	5,14%

\* Акции находятся в доверительном управлении у Байшуаковой Ажар Абжамиевны

**Сведения о лицах, не являющихся акционерами эмитента на прямую, но контролирующих тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале.**

Лица, не являющиеся акционерами эмитента на прямую, но контролирующие тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале Банка отсутствуют.

**Информация о всех сделках или серии сделок, приведших к смене контроля над акциями эмитента в размере пять и более процентов.**

Размещенные акции Банка в обращаются на вторичном рынке ценных бумаг. В связи с этим Банк не может отследить сделки с акциями на вторичном рынке.

**6. Сведения по юридическим лицам, в которых эмитент владеет пятью и более процентами оплаченного уставного капитала по состоянию на 01.01.07 г.**

Наименование	Юридический адрес	Доля Банка	Вид деят-ти	Информация о первом рук-ле
АО "Страховая Компания "АТФ Полис"	050000, г. Алматы, Кабанбай батыра, 83	100%	Страховая деятельность	Абуова Саида Нурлановна- Председатель Правления
АО "Открытый Накопительный Пенсионный Фонд "Отан"	050040, г. Алматы, ул. Манаса, д.34 "А"/8"А"	61.90%	дея-ть по привл пенс-х взносов и осущ-ю пенс-х выплат	Бояубаев Аскар Шахмуратович - Председатель Правления
ТОО "АТФ-Инвест"	050008, г. Алматы, ул. Жумалиева, 157	6.67%	маркетинг исслед-я и реализация проектов, связанных с инвестированием: в строит-во, транспорт, произ-во, закуп, хранение и т.п.	Тулемисов Алмат Шаганбекович - Директор

ОАО "АТФБанк-Кыргызстан"	720070, г. Бишкек, пр-т Жибек Жолу, 493	94.18%	Банковская дея-ть	Шакенов Сабит Шакенович - Председатель Правления
ЗАО "Банк Сибирь" (РФ)	644007, г. Омск, ул. Орджоникидзе, 48	100%	Банковская дея-ть	Такабаев Берик Тулюппбергенович - Председатель Правления
ОАО "Сохибкорбанк" (Республика Таджикистан)	735700, Республика Таджикистан, г. Худжанд, ул. Камоли Худжанди, 165, Согдийская обл	24.067%	Банковская дея-ть	Кавмидинов Джамшед Каюмович - Председатель Правления
"ATF Capital B.V.", (Королевство Нидерландов)	Королевство Нидерландов, Shouwburgplein 30-34, 3012 CL Роттердам	100%	привлечение средств для финансирования материнской компании	Pim Ruoff - Chairman
АО "АТФЛизинг"	050000, ул. Радостовца, 183 "А"	9%	лизинговая дея-ть	Мендигалиев Айбек Самигуллиевич - Президент

#### Финансовые показатели АО «Страховая компания «АТФ ПОЛИС»

тыс. тенге

Финансовые показатели	01.01.2005 аудирован.	01.01.2006 аудирован.	01.01.2007 неаудиров.	За 4 квартал 2006 г.
Собственный капитал	495 435	1 146 837	2 067 097	71 341
Активы	992 126	2 043 033	3 471 792	430 797
Чистый доход	2 466	51 402	270 260	71 341

#### Финансовые показатели АО "Открытый Накопительный Пенсионный Фонд "Отан"

тыс. тенге

Финансовые показатели	01.01.2005 аудирован.	01.01.2006 аудирован.	01.01.2007 неаудиров.	За 4 квартал 2006 г.
Собственный капитал	430 070	504 963	500 000	71 341
Активы	444 197	518 694	841 752	47 126
Чистый доход	135 964	74 893	137 834	20 498

#### Финансовые показатели ОАО "АТФБанк-Кыргызстан" (Кыргызская Республика)

тыс. сом

Финансовые показатели	01.01.2005 аудирован.	01.01.2006 аудирован.	01.01.2007 неаудиров.	Изменение за 4 квартал 2006 г.
Собственный капитал	145 966	224,693	667 983	352 616
Активы	986 400	1,072,796	2 516 776	199 398
Чистый доход	32 430	37 247	54 710	11 952

#### Финансовые показатели ЗАО "ОКБ "Сибирь" (РФ)

тыс. руб

Финансовые показатели	01.01.2005 аудирован.	01.01.2006 аудирован.	01.01.2007 неаудиров.	Изменение за 4 квартал 2006 г.
Собственный капитал	11 376	12 436	308 981	6 655
Активы	57 740	59 890	1 319 390	729 664
Чистый доход	1 656	1 003	1 697	1 320

### Финансовые показатели "ATF Capital B.V."

долл. США

Финансовые показатели	01.01.2005 аудирован.	01.01.2006 аудирован.	01.01.2007 неаудиров.	Изменение за 4 квартал 2006 г.
Собственный капитал	-	-	2 651 547	
Активы	-	-	102 508 600	
Чистый доход	-	-	120 807	

7. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует эмитент, место и функции эмитента в этих организациях.

Наименование юридического лица	Место нахождения
ОЮЛ Ассоциация финансистов Казахстана	050000, г. Алматы, Айтеке би, 67
ТОО "Первое кредитное бюро"	050059, г. Алматы, мкрн. Самал - 2, Жолдасбекова, 97
SWIFT	Бельгия, Avenue Adele 1, B-1310 La Hulpe
АО "Национальный процессинговый центр"	050040, г. Алматы, мкрн. Коктем - 3, д.21
ЗАО "Казахстанский фонд гарантирования депозитов"	050090, г. Алматы, мкрн. Коктем - 3, д.21
АО "Казахстанский фонд гарантирования ипотечных кредитов"	050091, г. Алматы, ул. Панфилова, 98
АО "Казахстанская ипотечная компания"	050000, г. Алматы, ул. Панфилова, 99

### 8. Сведения о других аффилированных лицах.

№	Наименование	Основания для признания аффилированности
1	HYUNDAI CENTER KAZAKHSTAN	пп. 5) п.1 ст.64 Закона РК "Об АО"
2	АСТАНА АВТОЦЕНТР	пп. 5) п.1 ст.64 Закона РК "Об АО "
3	ЗЕРНОВАЯ ИНДУСТРИЯ	пп. 5) п.1 ст.64 Закона РК "Об АО "
4	КАЗАХСКАЯ МОТОРНАЯ КОМПАНИЯ АСТАНА-МОТОРС	пп. 5) п.1 ст.64 Закона РК "Об АО "
5	КОНТИНЕНТ СТРОЙ СЕРВИС КОМПАНИ	пп. 9) п.1 ст.64 Закона РК "Об АО "
6	БАНК СИБИРЬ	пп. 6) п.1 ст.64 Закона РК "Об АО "
7	ОТКРЫТЫЙ НАКОПИТЕЛЬНЫЙ ПЕНСИОННЫЙ ФОНД "ОТАН"	пп. 6) п.1 ст.64 Закона РК "Об АО "
8	РИНК-ИНВЕСТ	пп. 1) п.1 ст.64 Закона РК "Об АО "

9	СТРАХОВАЯ КОМПАНИЯ "АТФ ПОЛИС	пп. 6) п.1 ст.64 Закона РК "Об АО "
10	СТРЕЛКОВЫЙ КЛУБ АЛАТАУ	пп. 5) п.1 ст.64 Закона РК "Об АО "
11	ОРБИТА ПЛЮС	пп. 1) п.1 ст.64 Закона РК "Об АО "
12	ОАО «АТФБАНК-КЫРГЫЗСТАН»	пп. 6) п.1 ст.64 Закона РК "Об АО "
13	VERNY INVESTMENTS HOLDING	пп. 5) п.1 ст.64 Закона РК "Об АО "
14	КОКТУМА 71	пп. 5) п.1 ст.64 Закона РК "Об АО "

### 9. Операции со связанными сторонами за период с 01.01.06 г. по 01.01.07 г.

№	Наименование	Признак	Вид операций	Сумма (тыс. тенге)
1	Verny Investments Holding	Связ. Ч/з долж.лицо Банка	Кредит	4 601 863
			Будущие требования по предоставляемым займам	5 552 820
			Депозит	2 472 000
2	Омский ком.банк "Сибирь"	Дочерняя компания	Кредит	279450
			Взносы в уставный капитал	3 105 031
			Размещение межбанковского вклада	3 015 546
3	Astana Motors Leasing And Car Rentals	Связ. Ч/з долж.лицо Банка	Принятые гарантии и залоговое обеспечение от лиц	4 448 137
			Будущие требования по предоставляемым займам	1 330 482
			Кредит	2 037 319
4	ОАО «АТФБанк – Кыргызстан»	Дочерняя компания	Взносы в уставный капитал	3 062 977
			Принятые гарантии и залоговое обеспечение от лиц	1 008 890
			Размещение межбанковского вклада	617 737
5	ОНПФ "ОТАН"	Дочерняя компания	Взносы в Уставный Капитал	919 005
			Срочный депозит	84 126
6	ЗАО СК АТФ-ПОЛИС	Дочерняя компания	Срочный депозит	205 719
			Взносы в уставный капитал	5 175 000
7	"Atf Capital B V"	Дочерняя компания	Взносы в уставный капитал	321 600
8	"Сохибкорбанк"	Ассоциированная компания	Взносы в уставный капитал	138 541
			Срочный депозит	70 168 592

## РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

### 1. Краткое описание общих тенденций в отрасли деятельности эмитента, в том числе наиболее важные для эмитента.

Для целей определения позиции АО «АТФБанк» в банковском секторе и анализа конкурентной среды были взяты финансовые данные по 10 крупнейшим банкам Республики Казахстан по состоянию на 01.01.2007 г. (источник: сайт Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций)

### АКТИВЫ

№	Наименование	Сумма, тыс. тенге	Доля в БС_РК
1	АО «Казкоммерцбанк»	2 269 193 940	25.6%
2	АО «Банк ТуранАлем»	1 824 994 242	20.6%
3	<u>АО «АТФБанк»</u>	<u>1 046 115 035</u>	<u>11.8%</u>
<b>ИТОГО ПО 3</b>		<b>5 140 303 217</b>	<b>57.9%</b>
4	АО «Народный Банк Казахстана»	977 039 532	11.0%
5	АО «Альянс Банк»	924 834 112	10.4%
6	АО «Банк ЦентрКредит»	570 954 902	6.4%
<b>ИТОГО ПО 6</b>		<b>7 613 131 763</b>	<b>85.8%</b>
7	АО «НурБанк»	205 521 113	2.3%
8	АО «Темирбанк»	198 604 321	2.2%
9	АО «Каспийский Банк»	196 350 990	2.2%
10	АО «Евразийский Банк»	151 550 797	1.7%
<b>ИТОГО ПО 10</b>		<b>8 365 158 984</b>	<b>94.3%</b>
<b>ИТОГО ПО БС_РК</b>		<b>8 874 639 604</b>	<b>100.0%</b>

### ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

№	Наименование	Сумма, тыс.тенге	Доля в БС_РК
1	АО «Казкоммерцбанк»	2 045 930 643	25.6%
2	АО «Банк ТуранАлем»	1 657 523 750	20.7%
3	<u>АО «АТФБанк»</u>	<u>982 175 589</u>	<u>12.3%</u>
<b>ИТОГО ПО 3</b>		<b>4 685 629 982</b>	<b>58.6%</b>
4	АО «Народный Банк Казахстана»	863 543 832	10.8%
5	АО «Альянс Банк»	841 420 334	10.5%
6	АО «Банк ЦентрКредит»	531 186 141	6.6%
<b>ИТОГО ПО 6</b>		<b>6 921 780 289</b>	<b>86.6%</b>
7	АО «НурБанк»	181 167 190	2.3%
8	АО «Каспийский Банк»	174 859 397	2.2%
9	АО «Темирбанк»	171 867 722	2.1%
10	АО «Евразийский Банк»	133 390 446	1.7%
<b>ИТОГО ПО 10</b>		<b>7 583 065 044</b>	<b>94.8%</b>
<b>ИТОГО ПО БС_РК</b>		<b>7 995 131 408</b>	<b>100.0%</b>

### КАПИТАЛ (по балансу)

№	Наименование	Сумма, тыс.тенге	Доля в БС_РК
1	АО «Казкоммерцбанк»	223 263 297	25.4%
2	АО «Банк ТуранАлем»	167 470 492	19.0%
3	АО «Народный Банк Казахстана»	113 495 700	12.9%
<b>ИТОГО ПО 3</b>		<b>504 229 489</b>	<b>57.3%</b>
4	АО «Альянс Банк»	83 413 778	9.5%
5	<u>АО «АТФБанк»</u>	<u>63 939 446</u>	<u>7.3%</u>
6	АО «Банк ЦентрКредит»	39 768 761	4.5%
<b>ИТОГО ПО 6</b>		<b>691 351 474</b>	<b>78.6%</b>
7	АО «Темирбанк»	26 736 599	3.0%

8	АО «НурБанк»	24 353 923	2.8%
9	АО «Каспийский Банк»	21 491 593	2.4%
10	АО «Евразийский Банк»	18 160 351	2.1%
<b>ИТОГО ПО 10</b>		<b>782 093 940</b>	<b>88.9%</b>
ИТОГО ПО БС_РК		<b>879 508 196</b>	<b>100.0%</b>

**ДЕПОЗИТЫ (за минусом вкладов дочерних организаций спец. назначения)**

№	Наименование	Сумма, тыс. тенге	Доля в БС_РК
1	АО «Казкоммерцбанк»	623 421 051	19.7%
2	АО «Народный Банк Казахстана»	584 816 838	18.4%
3	АО «Банк ТуранАлем»	482 040 155	15.2%
<b>ИТОГО ПО 3</b>		<b>1 690 278 044</b>	<b>53.3%</b>
4	<u>АО «АТФБанк»</u>	<u>345 761 643</u>	<u>10.9%</u>
5	АО «Альянс Банк»	240 087 304	7.6%
6	АО «Банк ЦентрКредит»	216 282 303	6.8%
<b>ИТОГО ПО 6</b>		<b>2 492 409 294</b>	<b>78.6%</b>
7	АО «Евразийский Банк»	76 217 201	2.4%
8	АО «Нурбанк»	69 426 099	2.2%
9	АО «Каспийский Банк»	65 882 709	2.1%
10	АО «Темирбанк»	51 879 339	1.6%
<b>ИТОГО ПО 10</b>		<b>2 755 814 642</b>	<b>86.9%</b>
ИТОГО ПО БС_РК		<b>3 172 221 487</b>	<b>100.0%</b>

**КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ - нетто**

№	Наименование	Сумма, тыс. тенге	Доля в БС_РК
1	АО «Казкоммерцбанк»	1 445 321 773	26.9%
2	АО «Банк ТуранАлем»	1 132 522 176	21.1%
3	АО «Альянс Банк»	601 536 316	11.2%
<b>ИТОГО ПО 3</b>		<b>3 179 380 265</b>	<b>59.2%</b>
4	АО «Народный Банк Казахстана»	572 210 659	10.7%
5	<u>АО «АТФБанк»</u>	<u>502 936 047</u>	<u>9.4%</u>
6	АО «Банк ЦентрКредит»	398 969 549	7.4%
<b>ИТОГО ПО 6</b>		<b>4 653 496 520</b>	<b>86.7%</b>
7	АО «Темирбанк»	142 370 958	2.7%
8	АО «Нурбанк»	136 907 086	2.5%
9	АО «Каспийский Банк»	120 764 186	2.2%
10	АО «Евразийский Банк»	90 633 385	1.7%
<b>ИТОГО ПО 10</b>		<b>5 144 172 135</b>	<b>95.8%</b>
ИТОГО ПО БС_РК		<b>5 369 758 121</b>	<b>100.0%</b>

**ПРИБЫЛЬ**

№	Наименование	Сумма, тыс. тенге	Доля в БС_РК
1	АО «Народный Банк Казахстана»	20 697 966	19.8%
2	АО «Банк ТуранАлем»	20 269 184	19.4%
3	АО «Альянс Банк»	13 335 871	12.7%
<b>ИТОГО ПО 3</b>		<b>54 303 021</b>	<b>51.9%</b>
4	АО «Банк ЦентрКредит»	9 505 143	9.1%
5	АО «Казкоммерцбанк»	9 498 288	9.1%



6	<u>АО «АТФБанк»</u>	<u>6 026 082</u>	<u>5.8%</u>
<b>ИТОГО ПО 6</b>		<b>79 332 534</b>	<b>75.8%</b>
7	АО «Евразийский Банк»	3 819 323	3.6%
8	АО «Темирбанк»	3 202 447	3.1%
9	АО «Каспийский Банк»	2 197 213	2.1%
10	АО «Нурбанк»	2 064 521	2.0%
<b>ИТОГО ПО 10</b>		<b>90 616 038</b>	<b>86.6%</b>
<b>ИТОГО ПО БС_РК</b>		<b>104 670 337</b>	<b>100.0%</b>

#### ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛАЖЕНИЯ

№	Наименование	Сумма, тыс. тенге	Доля в БС_РК
1	АО «Народный Банк Казахстана»	27 070 598	20.7%
2	АО «Банк ТуранАлем»	24 069 184	18.4%
3	АО «Альянс Банк»	18 135 871	13.9%
<b>ИТОГО ПО 3</b>		<b>69 275 653</b>	<b>52.9%</b>
4	АО «Казкоммерцбанк»	11 401 829	8.7%
5	АО «Банк ЦентрКредит»	10 750 218	8.2%
6	<u>АО «АТФБанк»</u>	<u>7 525 082</u>	<u>5.8%</u>
<b>ИТОГО ПО 6</b>		<b>98 952 782</b>	<b>75.6%</b>
7	АО «Евразийский Банк»	4 619 323	3.5%
8	АО «Темирбанк»	3 566 355	2.7%
9	АО «Каспийский Банк»	2 728 753	2.1%
10	АО «Нурбанк»	2 312 021	1.8%
<b>ИТОГО ПО 10</b>		<b>112 179 234</b>	<b>85.7%</b>
<b>ИТОГО ПО БС_РК</b>		<b>130 833 793</b>	<b>100.0%</b>

#### ПОДОХОДНЫЙ НАЛОГ

№	Наименование	Сумма, тыс. тенге	Доля в БС_РК
1	АО «Народный Банк Казахстана»	6 372 632	24.4%
2	АО «Альянс Банк»	4 800 000	18.3%
3	АО «Банк ТуранАлем»	3 800 000	14.5%
<b>ИТОГО ПО 3</b>		<b>14 972 632</b>	<b>57.2%</b>
4	АО «Казкоммерцбанк»	1 903 541	7.3%
5	<u>АО «АТФБанк»</u>	<u>1 499 000</u>	<u>5.7%</u>
6	АО «Банк ЦентрКредит»	1 245 075	4.8%
<b>ИТОГО ПО 6</b>		<b>19 620 248</b>	<b>75.0%</b>
7	АО «Евразийский Банк»	800 000	3.1%
8	АО «Каспийский Банк»	531 540	2.0%
9	АО «Темирбанк»	363 908	1.4%
10	АО «Нурбанк»	247 500	0.9%
<b>ИТОГО ПО 10</b>		<b>21 563 196</b>	<b>82.4%</b>
<b>ИТОГО ПО БС_РК</b>		<b>26 163 456</b>	<b>100.0%</b>

По размеру активов и обязательств АО «АТФБанк» входит в тройку крупнейших банков.

По размеру капитала, выданным кредитам и подоходному налогу АО «АТФБанк» занимает пятое место среди десяти крупнейших Банков. Наиболее ближайшими конкурентами банка по размеру активов являются: АО «Народный Банк Казахстана» и АО «Альянс Банк».

**2. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность листинговой компании.**

Отсутствуют.

**3. Объемы реализованной продукции (оказанных услуг) за три последних года или за период фактического существования в принятых физических или количественных единицах измерения по каждому виду выпущенной продукции (оказанной услуге).**

Банками не заполняется.

**4. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж по основной деятельности эмитента.**

Банками не заполняется.

**5. Деятельность эмитента по организации продажи своей продукции (услуг).**

Банками не заполняется.

**6. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:**

**Сезонность деятельности эмитента. Какие виды деятельности эмитента носят сезонный характер, и их доля в общих доходах.**

Банками не заполняется.

**Доля импорта в сырье (услугах) поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (услуг) реализуемой на экспорт.**

Банками не заполняется.

**Договоры и обязательства эмитента. Описывается каждая сделка (несколько взаимосвязанных сделок), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты принятия решения об эмиссии облигаций, если сумма этой сделки (сделок) превышает пятидесяти процентов балансовой стоимости активов эмитента.**

Сделок превышающих пятьдесят процентов от балансовой стоимости активов у Банка не имеется.

**Будущие обязательства. Должны быть раскрыты любые будущие обязательства эмитента, превышающие пятидесяти процентов балансовой стоимости активов эмитента, и влияние, которое эти обязательства могут оказать на деятельность эмитента.**

Обязательств превышающих пятьдесят процентов от балансовой стоимости активов у Банка не имеется.

**Сведения об участии эмитента в судебных процессах.**

Отсутствуют судебные процессы с участием Банка по результатам, которых может произойти прекращение или сужение деятельности Банка.

**Факторы риска. Подробный анализ факторов риска, которым будут подвергаться держатели облигаций.**

Одной из важных задач Банка является формирование эффективной, сбалансированной и управляемой системы, способной адекватно реагировать на изменяющуюся рыночную среду и обеспечить стабильное развитие Банка. В Банке функционирует специализированный Департамент риск-менеджмента, призванный разрабатывать и совершенствовать систему управления банковскими рисками. Департамент риск-менеджмента осуществляет идентификацию и измерение всех рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк; определяет необходимые ограничения; настраивает контрольную среду и осуществляет постоянный мониторинг за показателями деятельности Банка, сопряженными с рисками.

#### Основные принципы Банка по управлению рисками:

- своевременная оценка, контроль и отслеживание всех видов рисков, которым подвержен или может быть подвержен Банк;
- эффективная система внутреннего контроля;
- обеспечение финансовой устойчивости и доходности Банка при минимальном уровне принимаемых рисков.

Под рисками банковской деятельности понимается риск возникновения потерь, вытекающих из осуществления Банком своих операций.

1. Банк различает следующие основные виды рисков:

1) *кредитный риск* – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения клиентом первоначальных условий договора (контракта) по исполнению им взятых на себя денежных обязательств при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, ломбардных операций, операций по выдаче банковских гарантий и других операций;

2) *процентный риск* – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения, включающий:

- риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств Банка (при фиксированных ставках вознаграждения);
- риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;
- базисный риск, связанный с применением различных методов начисления и корректировки получаемого и уплачиваемого вознаграждения по ряду инструментов, которые при прочих равных условиях имеют сходные ценовые характеристики.

3) *риск потери ликвидности* – риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. При управлении риском потери ликвидности контролируется текущая ликвидность Банка, а также сопоставляются сроки размещенных и привлеченных денег, доходов и расходов, связанных с получением (уплатой) вознаграждения.

4) *валютный риск* – риск возникновения расходов (убытков), связанный с изменением курсов иностранных валют при осуществлении Банком своей деятельности. Опасность расходов (убытков) возникает из-за переоценки позиций Банка по валютам в стоимостном выражении.

5) *ценовой риск* – риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, возникающий в случае изменения

условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов.

6) *страновой (трансферный) риск* – риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания иностранного государства или резидента иностранного государства отвечать по обязательствам перед Банком по причинам, не связанным с финансовыми рисками.

7) *операционный риск* – риск возникновения убытков в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, допущенных со стороны сотрудников, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий. Операционный риск включает в себя следующие риски:

- риски, связанные с неопределенной, неадекватной организационной структурой Банка, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;
- риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и/или стандартами в области информационных технологий, недостатками в использовании программного обеспечения;
- риски, связанные с неадекватной информацией либо её несоответствующим использованием;
- риски, связанные с несоответствующим управлением персоналом и/или неквалифицированным штатом Банка;
- риски, связанные с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем соблюдения внутренних правил;
- риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции Банка;
- риск, связанный с изменениями законодательства, либо риск, связанный с наличием недостатков или ошибок во внутренних документах/правилах, регламентирующих проведение деятельности Банка;
- риск, связанный с неверными действиями руководства и персонала Банка, повлекшими за собой сужение клиентской базы, недоверие или негативное восприятие Банка клиентами и контрагентами.

8) *правовой риск* – риск возникновения расходов (убытков) вследствие нарушения Банком требований законодательства Республики Казахстан либо несоответствия практики Банка его внутренним документам, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательств других государств.

9) *репутационный риск* – риск возникновения расходов (убытков) вследствие негативного общественного мнения или снижения доверия к Банку.

**Другая существенная информация о деятельности эмитента, рынках, на которых осуществляет свою деятельность эмитент.**

Другая существенная информация отсутствует.

## РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

### АКТИВЫ

#### 1. Нематериальные активы.

		Первоначальная стоимость, тыс. тенге	Накопленный износ, тыс. тенге	Остаточная стоимость, тыс. тенге
	Гудвилл	48 176,00	16 895,30	31 280,70
	Программные продукты	203803,00	52300,00	151503,00
	Программные продукты (лицензионные)	157550,00	18726,00	138824,00
	орграсходы	1409,00	400,00	1009,00
	Лицензии	863,00	596,00	267,00
	прочие	8410,00	2252,00	6158,00
<b>01.01.2005</b>	<b>Итого</b>	<b>420211,00</b>	<b>91169,30</b>	<b>329041,70</b>
	Гудвилл	48 176,00	26 550,00	21 626,00
	Программные продукты	205 250,00	93 363,00	111 887,00
	Программные продукты (лицензионные)	794 816,00	70 650,00	724 166,00
	орграсходы	2 200,00	723,00	1 477,00
	Лицензии	1 009,00	776,00	233,00
	прочие	13 628,00	4 287,00	9 341,00
<b>01.01.2006</b>	<b>Итого</b>	<b>1 065 079,00</b>	<b>196 349,00</b>	<b>868 730,00</b>
	Гудвилл	48 176,00	36 204,00	11 972,00
	Программные продукты	205 968,00	129 517,00	76 451,00
	Программные продукты (лицензионные)	889 994,00	194 687,00	695 307,00
	орграсходы	2 456,00	1 201,00	1 255,00
	Лицензии	1 586,00	1011,00	575,00
	прочие	27 416,00	8 952,00	18 464,00
<b>01.01.2007</b>	<b>Итого</b>	<b>1175596,00</b>	<b>371572,00</b>	<b>804024,00</b>

Рост программных продуктов за последние годы обуславливается приобретением банком программных продуктов, связанных с автоматизацией бизнес-процессов.

#### 2. Основные средства.

Дата		Первоначальная стоимость, тыс. тенге	Накопленный износ, тыс. тенге	Остаточная стоимость, тыс. тенге
<b>01.01.2005</b>	Здания и земля	1 878 328,00	172 327,00	1 706 001,00
	транспорт	386 170,00	124 836,00	261 334,00
	Компьютерное оборудование	432 396,00	218 758,00	213 638,00
	Банковское оборудование	280 808,00	39 143,00	241 665,00
	Прочие основные средства	976 321,00	300 014,00	676 307,00
	Строящиеся основные ср.	109 983,00	0	109 983,00
	<b>Итого</b>	<b>4 064 006,00</b>	<b>855 078,00</b>	<b>3 208 928,00</b>
<b>01.01.2006</b>	Здания и земля	3 014 574,00	249 683,00	2 764 891,00
	транспорт	602 564,00	184 397,00	418 167,00
	Компьютерное оборудование	558 719,00	309 827,00	248 892,00
	Банковское оборудование	352 247,00	67 818,00	284 429,00

	Прочие основные средства	1 452 538,00	427 714,00	1 024 824,00
	Строящиеся основные ср	110 192,00	0	110 192,00
	<b>Итого</b>	<b>6 090 834,00</b>	<b>1 239 439,00</b>	<b>4 851 395,00</b>
01.01.2007	Здания и земля	9 001 088,00	101 652,00	8 899 436,00
	транспорт	812 803,00	266 145,00	546 658,00
	Компьютерное оборудование	844 921,00	444 466,00	400 455,00
	Банковское оборудование	423 888,00	112 715,00	311 173,00
	Прочие основные средства	1 993 830,00	557 132,00	1 436 698,00
	Строящиеся основные ср.	890 166,00	0	890 166,00
	<b>Итого</b>	<b>13 966 696,00</b>	<b>1 482 110,00</b>	<b>12 484 586,00</b>

В 2006 году Банком проведена переоценка недвижимости (зданий), числящихся на балансе банка.

Основные средства после первоначального признания в качестве актива были переоценены по справедливой стоимости на дату переоценки за вычетом амортизации и убытков от обесценения, накопленных в последствии, за исключением стоимости земли.

Для подтверждения рыночной цены на объекты основных фондов были использованы экспертные заключения о рыночной стоимости объектов основных фондов, предоставленные независимой компанией ТОО «Центр независимой оценки «APPRASER».

Переоценке подверглись 46 объекта недвижимости. Стоимость 38 объектов была индексирована на сумму 3192410,8 тыс.тенге, по 8 объектам основных средств реиндексация стоимости составила 7138,5 тыс.тенге.

Накопленная амортизация на дату переоценки была списана против балансовой стоимости актива, а чистая величина переоценивалась.

Этот метод использовался для зданий, которые переоцениваются до их рыночной стоимости.

Увеличение балансовой стоимости активов в результате переоценки было отражено в разделе «Собственный капитал» на счете «Резервы переоценки основных средств в сумме 3192410,8 тыс.тенге .

Уменьшение первоначальной стоимости основных средств было списано в расход.

### **3. Инвестиции и портфель ценных бумаг.**

#### **Краткое описание стратегии: участия в капитале других лиц:**

1. Основными принципами участия Банка в капитале юридических лиц (инвестиций) являются:

- 1) безопасность инвестиций (стабильность дохода, неуязвимость на рынке инвестиционного капитала);
- 2) доходность инвестиций.

Стратегия участия Банка в уставном капитале юридических лиц не должна противоречить общей стратегии Банка.

2. Банк вправе приобретать акции или доли участия в уставных капиталах следующих юридических лиц:

- 1) банков, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, организаций-лизингодателей в размере до 100 (Сто) процентов от общего количества размещенных акций одного эмитента. При этом стоимость приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка;

2) накопительных пенсионных фондов с учетом следующих ограничений:

- а) в период учреждения открытого накопительного пенсионного фонда Банк не вправе прямо или косвенно владеть, распоряжаться и/или управлять более чем 25 (Двадцать пять) процентами акций с правом голоса от их общего количества такого накопительного пенсионного фонда;
- б) в период деятельности открытого накопительного пенсионного фонда Банк не вправе прямо или косвенно владеть, распоряжаться и/или управлять более чем 25 (Двадцать пять) процентами акций с правом голоса такого накопительного пенсионного фонда, за исключением случаев, разрешенных уполномоченным органом.

Ограничения, указанные в пп. а) и б) настоящего пункта, не распространяются на корпоративные накопительные пенсионные фонды.

При этом стоимость приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка;

3) инвестиционных фондов, за исключением случаев, когда Банк оказывает акционерному инвестиционному фонду услуги в качестве кастодиана. Данный запрет не распространяется на участие Банка в уставном капитале акционерного инвестиционного фонда рискованного инвестирования. При этом стоимость приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка;

4) страховых организаций с учетом следующих ограничений:

- а) в период создания страховой (перестраховочной) организации Банк не вправе прямо или через аффилированные лица владеть, пользоваться и распоряжаться более чем 25 (Двадцать пять) процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации;
- б) для владения, пользования и распоряжения более чем 25 (Двадцать пять) процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации в период ее деятельности Банку необходимо получение разрешения уполномоченного органа на приобретение права контроля над страховой (перестраховочной) организацией. Порядок выдачи разрешения на приобретение права контроля над страховой (перестраховочной) организацией определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа. При этом стоимость приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка;

5) акционерных обществ, акции которых включены в список наивысшей категории фондовой биржи, осуществляющей деятельность на территории Республики Казахстан, в размере не более 15 (Пятнадцать) процентов от общего количества размещенных акций одного эмитента. При этом стоимость приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка;

6) юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры финансового рынка и (или) осуществляющих автоматизацию деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в размере до 100 (Сто) процентов от общего количества размещенных акций или доли участия в уставном капитале одного эмитента/юридического лица. При этом стоимость

приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка;

- 7) акционерных обществ, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в размере до 100 (Сто) процентов от общего количества размещенных акций одного эмитента. При этом стоимость приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка;
- 8) юридических лиц в случаях, когда принятые в качестве залога акции или доли участия в уставных капиталах этих организаций переходят в собственность Банка в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан. Прямое участие Банка в уставном капитале юридического лица посредством перехода принятых ранее в залог акций и оцениваемых по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в собственность Банка не должно превышать двадцати пяти процентов собственного капитала Банка, при этом срок их реализации должен быть не более одного года со дня их перехода в собственность. В случае невозможности реализации Банком в течение года акций юридического лица, перешедших в собственность Банка по договору залога, такие акции признаются в учете Банка как убытки.

3. Банк не вправе приобретать акции организации, по акциям которой на фондовой бирже произведен делистинг согласно соответствующему нормативному правовому акту, регулирующему листинг ценных бумаг. При наличии таких акций Банк обязан реализовать их в течение одного года. В случае невозможности реализации Банком в течение одного года акций юридического лица, по акциям которого на фондовой бирже произведен делистинг, такие акции признаются в учете Банка как убытки. Требования настоящего пункта не распространяются на дочерние организации Банка.

4. В случае приобретения Банком акций юридических лиц, указанных в пункте 2 настоящих Правил (за исключением дочерних организаций Банка), суммарная номинальная стоимость которых составляет пять и более процентов уставного капитала юридического лица, акции которого приобретены Банком, Банк обязан в течение трех рабочих дней после приобретения акций представить в уполномоченный орган письменное уведомление об этом (далее - уведомление).

#### Инвестиции в капитал других организаций и прочие инвестиции на 01.01.2007 г.

Наименование	Доля участия АТФБанк	Сумма инвестиций, тыс. тенге	Количество акций, штук	Характер деятельности юр. лица
АО «Страховая компания АТФ-Полис»	100 %	1 725,00	8 625	Страхование
АО «Валют Транзит Банк»	2,7674	239 022,00	1 493 882	Банковские операции
"ATF Capital B.V."	100%	321 600	18 000	Размещение ЦБ
ЗАО "ОКБ "Сибирь" (РФ)	100%	1 506 710	221 285	Банковские операции
ОАО "Сохибкорбанк" (Республика Таджикистан)	24,0667%	125 447	303 661	Банковские операции
АО «АТФ-Лизинг»	9 %	10 541,00	17 199	Лизинг., коммерческая деят-сть
ТОО «АТФ-Инвест»	6,6737 %	3 150,00	-	Маркетинг. Исслед-я и



				реализация инвест. проектов
Центральный Депозитарий Кыргызской Республики	4,5455%	118,00	1	Депозитарная деятельность
АО «Казахстанская фондовая биржа»	1,373 %	2 200,00	6	Биржевая деятельность
АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» (РК)	0,4115 %	200,00	1	Депозитарная деятельность
АО «Национальный Процессинговый центр»	0,8142 %	10 000,00	2 000	Развитие межбанковской системы платежных карточек
ОАО «АТФБанк - Кыргызстан»	94,1781 %	1 582 192	9 417 809	Банковские операции
АО «ОНПФ «Отан»	61.9%	361 692	309 500	Сбор, выплаты пенсионных взносов; формир. пенсион. активов и инвестирование их в ценные бумаги
ТОО «Первое кредитное бюро»	2,00 %	4 050,00	-	Формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов
SWIFT	0,0071%	3 074,00	8	Международные переводы

### **Краткое описание стратегии управления портфелем государственных и негосударственных ценных бумаг.**

#### *Процедура принятия инвестиционного решения в отношении государственных ценных бумаг*

Согласно законодательству Банк имеет право приобретать государственные ценные бумаги на первичном и вторичном рынке ценных бумаг.

В категорию приобретаемых банком государственных ценных бумаг входят Ноты Национального банка Республики Казахстан, Ценные бумаги Министерства Финансов Республики Казахстан и ценные бумаги местных исполнительных органов Республики Казахстан.

Определение выбора инструмента, объема и доходности осуществляется в соответствии с Инвестиционной политикой Банка и утвержденного Инвестиционного плана.

Анализ рыночной ситуации состоит из анализа следующих факторов:

- Состояние рынка, его наполняемость и ликвидность, динамика процентной ставки по ценным бумагам (источник Казахстанская Фондовая Биржа , REUTERS, информац. Агентство «Ирбис»);
- Результаты аукционов проводимых Национальным Банком Республики Казахстан и Министерством Финансов Республики Казахстан (источник информационное агентство «Ирбис», НБ РК);
- Результаты торгов государственными ценными бумагами на Казахстанской Фондовой Бирже за последний квартал (источник информационное агентство «Ирбис» ,Казахстанская Фондовая биржа);

- График погашения ценных бумаг НБ РК и Министерства Финансов РК (источник информации – информационное агентство «Ирбис»);
- Состояние текущей ликвидности Банка;
- Соответствие операции инвестиционному плану Банка

Результатом анализа рыночной ситуации является предварительное инвестиционное

- Решение о приобретении той или иной государственной ценной бумаги
- Решение о продаже той или иной государственной ценной бумаги из имеющихся в портфеле Банка

*Основные критерии в принятии предварительного инвестиционного решения в отношении государственных ценных бумаг*

Решение о приобретении государственных ценных бумаг на вторичном рынке принимается в том случае если доходность ценной бумаги соответствует средневзвешенной рыночной доходности государственной ценной бумаги либо выше средневзвешенной рыночной доходности, при этом в качестве инструментов вложения средств выступают наиболее надежные и наиболее ликвидные государственные ценные бумаги.

Реализация ценных бумаг на вторичном рынке производится либо в случае появления возможности более выгодного вложения освободившихся денежных средств в ценные бумаги с более высокой доходностью, либо по мере возникающей необходимости в свободных денежных средствах

Средневзвешенная рыночная доходность государственной ценной бумаги определяется исходя из количества дней до погашения ценной бумаги, доходностью последнего аукциона и рыночной тенденцией на вторичном рынке. Цена на государственные ценные бумаги на вторичном рынке складывается в зависимости от спроса и предложения на них и рассчитывается исходя из средневзвешенной доходности, сложившейся на последнем первичном аукционе по каждому виду государственных ценных бумаг.

*Процедура принятия инвестиционных решений в отношении корпоративных ценных бумаг*

Согласно законодательству Банк имеет право приобретать облигации и акции юридических лиц, включенные в листинг Казахстанской Фондовой Биржи. Определение выбора инструмента, объема и доходности осуществляется в соответствии с Инвестиционной политикой Банка и утвержденного Инвестиционного плана.

Прочие ограничения по объему и видам приобретаемых корпоративных ценных бумаг устанавливаются Департаментом Риск-менеджмента Банка исходя из финансовых показателей эмитента данных ценных бумаг. Департамент риск менеджмента Банка производит расчет лимита на операции по ценным бумагам с контрагентом в пределах совокупного лимита на операции с данным контрагентом, а Комитет по управлению Активами и Пассивами (далее – КОМАП) устанавливает данный лимит.

Акции согласно законодательству не имеют срока погашения. Банк может приобрести акции в размере не более пятнадцати процентов от общего количества выпущенных акций одного эмитента, включенных в листинг Казахстанской Фондовой Биржи.

Анализ рыночной ситуации состоит из анализа следующих факторов:

- Состояние внутреннего рынка иностранной валюты и РЕПО на основе данных Казахстанской Фондовой Биржи и межбанковского денежного рынка на основе данных систем Reuters и Bloomberg.

- Результаты аукционов Министерства финансов Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по первичному размещению государственных ценных бумаг различных сроков погашения.
- Финансовое состояние эмитента на основе данных Казахстанской Фондовой Биржи.
- Рекомендации Департамента Риск-менеджмента.
- Состояние и прогноз текущей ликвидности Банка.
- Соответствие операции Инвестиционному Плану Банка
- Соответствие ограничениям, устанавливаемым регулируемыми органами в части инвестирования в данный вид инструментов.

*Критерии принятия решения о приобретении корпоративной ценной бумаги.*

Первостепенным критерием в принятии решения о приобретении облигации юридического лица является ожидание снижения рыночных ставок заимствования на короткий, средний и долгий срок.

Второстепенным критерием в принятии решения о приобретении корпоративной ценной бумаги является ожидание повышения рейтинга эмитента, что обычно влечет за собой рост цены данной корпоративной ценной бумаги и снижение ставки покрытия при использовании данной корпоративной ценной бумаги в качестве залога в операциях по межбанковскому кредитованию или РЕПО.

Третьестепенным критерием в принятии решения о приобретении корпоративной ценной бумаги является определение факта необоснованной очевидными рыночными факторами «недооцененности» инструмента по сравнению с аналогичными по степени надежности и ликвидности ценными бумагами того же или других эмитентов или по сравнению с аналогичными по срокам погашения государственными ценными бумагами (если это облигации)..

*Критерии принятия решения о продаже корпоративной облигации.*

Первостепенным критерием в принятии решения о продаже корпоративной ценной бумаги из портфеля Банка является ожидание снижения рейтинга эмитента, что обычно влечет за собой падение цены данной облигации и повышение ставки покрытия или возникновении риска отказа в принятии контрагентами при использовании данной корпоративной ценной бумаги в качестве залога в операциях по межбанковскому кредитованию или РЕПО

Второстепенным критерием в принятии решения о продаже облигации юридического лица из портфеля Банка является ожидание повышения рыночных ставок заимствования на короткий, средний и долгий срок.

Третьестепенным критерием в принятии решения о продаже корпоративной ценной бумаги из портфеля Банка является определение факта необоснованной очевидными рыночными факторами «переоцененности» инструмента по сравнению с аналогичными по степени надежности и ликвидности ценными бумагами того же или других эмитентов или по сравнению с аналогичными по срокам погашения государственными ценными бумагами (если это облигации).

*Процедура принятия инвестиционных решений в отношении иностранных ценных бумаг*

Согласно законодательству Банк имеет право приобретать облигации, выпущенные государственными органами или агентствами иностранных государств и международными финансовыми организациями органов, имеющие долгосрочный международный кредитный рейтинг не ниже AA по классификации рейтингового агентства Standard&Poors или равноценных рейтингов от агентств Fitch-IBCA или Moody's.

Банк может приобретать иностранные облигации, включенные в листинг Казахстанской Фондовой Биржи.

Определение выбора инструмента, объема и доходности осуществляется в соответствии с Инвестиционной политикой Банка и утвержденного Инвестиционного плана.

Прочие ограничения по объему и видам приобретаемых иностранных облигаций устанавливаются Департаментом Риск-менеджмента исходя из финансовых показателей эмитента данных облигаций. Департамент риск менеджмента производит расчет лимита на операции по ценным бумагам с контрагентом в пределах совокупного лимита на операции с данным контрагентом а Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает данный лимит.

Анализ рыночной ситуации состоит из анализа следующих факторов:

- Состояние международного валютного и межбанковского денежного рынка на основе данных систем Reuters и Bloomberg.
- Результаты аукционов по первичному размещению ценных бумаг различных сроков погашения, проводимых эмитентами.
- Финансовое состояние эмитента на основе данных официальных органов и его анализа со стороны независимых аналитиков по данным , взятым из систем Bloomberg, Reuters и печатных периодических изданий.
- Рекомендации Департамента Риск-менеджмента.
- Состояние и прогноз текущей ликвидности Банка.
- Соответствие операции Инвестиционному Плану Банка
- Соответствие ограничениям, устанавливаемым регулируемыми органами в части инвестирование в данный вид инструментов

*Критерии принятия решения о приобретении иностранной ценной бумаги.*

Первостепенным критерием в принятии решения о приобретении иностранной облигации является ожидание снижения рыночных ставок заимствования на короткий, средний и долгий срок.

Второстепенным критерием в принятии решения о приобретении иностранной облигации является ожидание повышения рейтинга эмитента, что обычно влечет за собой снижение доходности и соответственно рост цены данной облигации и снижение ставки покрытия при использовании данной облигации в качестве залога в операциях по межбанковскому кредитованию или РЕПО.

Третьестепенным критерием в принятии решения о приобретении иностранной облигации является определение факта необоснованной очевидными рыночными факторами «недооцененности» инструмента по сравнению с аналогичными по степени надежности и ликвидности, а также кредитному рейтингу ценными бумагами того же или других эмитентов или по сравнению с аналогичными по срокам погашения государственными ценными бумагами Соединенных Штатов Америки (США), если облигации номинированы в долларах США, или Федеральная Республика Германия (ФРГ), если облигации номинированы в евро.

*Критерии принятия решения о продаже иностранной ценной бумаги.*

Первостепенным критерием в принятии решения о продаже иностранных облигаций из портфеля Банка является ожидание снижения рейтинга эмитента, что обычно влечет за собой повышение доходности и соответственно падение цены данной облигации и повышении ставки покрытия или возникновении риска отказа в принятии контрагентами при использовании данной облигации в качестве залога в операциях по межбанковскому кредитованию или РЕПО

Второстепенным критерием в принятии решения о продаже иностранной облигации портфеля Банка является ожидание повышения рыночных ставок заимствования на короткий, средний и долгий срок.

Третьестепенным критерием в принятии решения о продаже облигации юридического лица из портфеля Банка является определение факта необоснованной очевидными рыночными факторами «переоцененности» инструмента по сравнению с аналогичными по степени надежности и ликвидности, а также кредитному рейтингу ценными бумагами того же или других эмитентов или по сравнению с аналогичными по срокам погашения государственными ценными бумагами США, если облигации номинированы в долларах США, или ФРГ если облигации номинированы в евро.

## Инвестиции и портфель ценных бумаг

тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо	Дебет	Кредит	Конечное сальдо
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	4 327 136	2 048 449	467 496	5 908 089
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	99 743 035	316 822 906	213 606 227	202 959 714
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	64 620 477	228 875 552	191 585 000	101 911 029
Негосударственные ценные бумаги	35 122 558	87 947 354	22 021 227	101 048 685
Прочие инвестиции* -гос. ЦБ, уд. до погашения	0			0
негосударственные ЦБ уд. до погашения	0			0
<b>Всего инвестиции</b>	<b>104 070 171</b>	<b>318 871 355</b>	<b>214 073 723</b>	<b>208 867 803</b>

### 4. Кредитный портфель.

Динамика ссудного портфеля за последние три года (**БРУТТО**).

тыс.тенге

№	Валюта кредита	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007
1	Доллар США *	71 237 737	160 492 708	304 875 180
2	Евро *	9 793 586	10 928 107	19 444 640
3	Прочие валюты *	0	93 552	0
4	Тенге	36 562 232	78 360 670	205 484 806
	<b>Всего</b>	<b>117 593 555</b>	<b>249 875 037</b>	<b>529 804 626</b>

- в тыс.тенге по учетному курсу НБ РК

Как видно из таблицы за 3 года ссудный портфель на 01.01.07 г. в сравнении с 01.01.05 г. увеличился более, чем в четыре раза. В структуре ссудного портфеля на 01.01.07 г., преобладают кредиты выданные в долларах США, однако в связи с укреплением национальной валюты доля кредитов выданных в тенге увеличилась с 31% в 01.01.05 г., до 39 % в 01.01.07 г.

**Динамика ссудного портфеля за последние три года в разрезе по физическим и юридическим лицам.**

тыс.тенге

	2004	доля	2005	доля	2006	доля
Юр.л.	96,246,061	81.8%	200,117,707	80.1%	393,219,098	74.2%
Физ.л.	21,347,494	18.2%	49,757,330	19.9%	136,423,790	25.8%
Итого	117,593,555	100.0%	249,875,037	100.0%	529,642,888	100.0%

**Средние процентные ставки по кредитам в разрезе валюты.**

Валюта кредита	2004 год Средняя ставка, %	2005 год Средняя ставка, %	2006 год Средняя ставка, %
Тенге	19.28	13.49	11.57
Доллар США	15.84	11.19	9.89
Евро	10.68	7.24	7.27
Прочие валюты	0	9.45	9

**Временная структура депозитов отдельно по депозитам юридических и физических лиц, суммы к погашению в течение ближайших двенадцати месяцев должны быть разделены поквартально, остальные суммы должны быть представлены с разбивкой по годам.**

тыс. тенге

	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 9 месяцев	от 9 до 1 года	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	СВЫШЕ 5 ЛЕТ	ИТОГО
юр. лица	6434765	9592609	34786045	42062823	39456227	65463212	57223937	26067226	55948655	56343294	393378793
физ. лица	621002	411289	1070111	1089796	1748538	9642772	9304914	7925565	23043523	81568323	136425833
ИТОГО:	7055767	10003898	35856156	43152619	41204765	75105984	66528851	33992791	78992178	137911617	529804626

**Отраслевая и валютная структуры кредитного портфеля.**

тыс.тенге

Наименование	2004 г.	%	2005 г.	%	2006 г.	%
Оптовая торговля	21 565 067	18.34%	46 744 352	18.71%	101 546 623	19.17%
Строительство	10 570 038	8.99%	29 256 506	11.71%	88 558 365	16.72%
Пищевая промышленность	17 023 359	14.48%	25 200 721	10.09%	26 754 159	5.05%
Физические лица	17 017 001	14.47%	41 613 692	16.65%	120 947 346	22.83%
Сельское хозяйство	8 773 040	7.46%	13 539 029	5.42%	23 496 548	4.43%
Розничная торговля	6 231 723	5.30%	9 594 687	3.84%	19 029 977	3.59%
Металлургия	1 727 231	1.47%	2 480 430	0.99%	1 446 525	0.27%
Химическая промышленность	776 564	0.66%	1 694 110	0.68%	5 177 629	0.98%
Легкая промышленность	4 875 541	4.15%	5 193 190	2.08%	7 954 363	1.50%
Транспорт	3 930 903	3.34%	5 846 063	2.34%	15 149 720	2.86%
Нефтегазовый сектор	3 123 715	2.66%	2 331 378	0.93%	5 558 184	1.05%
Гостиничный бизнес	3 208 190	2.73%	7 652 057	3.06%	18 909 559	3.57%
Почта и связь	1 866 056	1.59%	681 439	0.27%	1 316 731	0.25%
Добывающая отрасль	2 390 743	2.03%	2 451 826	0.98%	3 353 153	0.63%
Сфера отдыха и развлечений	264 287	0.22%	495 758	0.20%	1 087 113	0.21%
Услуги предприятиям	4 648 118	3.95%	32 186 042	12.88%	54 146 973	10.22%
Недвижимость	1 211 382	1.03%	3 637 970	1.46%	4 804 103	0.91%

Прочее	8 390 597	7.14%	19 275 787	8%	30 567 555	5.77%
<b>Итого</b>	<b>117 593 555</b>	<b>100%</b>	<b>249 875 037</b>	<b>100%</b>	<b>529 804 626</b>	<b>100%</b>

В структуре ссудного портфеля по отраслевой принадлежности за 2005-2007 гг. также произошли изменения в сторону значительного увеличения удельного веса кредитов, выдаваемых предприятиям таких отраслей, как строительство с 8,99% на 01.01.2005 г. до 16,72%, на 01.01.2007 г., оптовая торговля с 18,34% на 01.01.2005 г. до 19,17%, на 01.01.2007 г. Нельзя не отметить тенденцию роста доли кредитования физических лиц в структуре ссудного портфеля - с 14,47% до 22,83%. Значительное уменьшение доли наблюдалось по таким отраслям, как пищевая промышленность - с 14.48% до 5.05%, сельское хозяйство - с 7.46% до 4.43%, легкая промышленность - с 4.15% до 1.50%.

**Средние процентные ставки по кредитам в разрезе валюты выданных кредитов за последние три года.**

Валюта кредита	01.01.2005		01.01.2006		01.01.2007	
	Остаток	%	Остаток	%	Остаток	%
Доллар США *	71 237 737	15.84	160 492 708	11.19	304 875 180	9.89
Евро *	9 793 586	10.68	10 928 107	7.24	19 444 640	7.27
Прочие валюты *	0		93 552	9.45	0	9.00
Тенге	36 562 232	19.28	78 360 670	13.49	205 484 806	11.57
<b>Всего</b>	<b>117 593 555</b>		<b>249 875 037</b>		<b>529 804 626</b>	

\* в тыс.тенге по учетному курсу НБ РК

Средние процентные ставки по кредитам за последние три года снизились по всем основным валютам. Ставки по кредитам в долларах США снизились с 15,84% до 9,89% за три года. Аналогичная тенденция наблюдается и по ставкам займов в национальной валюте, которые снизились с 19,28% до 11,57%.

**Качество кредитного портфеля: классификация кредитов банка в соответствии с требованиями регулирующего органа по состоянию на последнюю отчетную дату и на конец каждого из последних трех лет деятельности, сведения о сформированных провизиях.**

Тип Кредита	2004г				2005г				2006г			
	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%	кредит	%	провизии	%
Стандартный	109022312	92.7%	947030	21.3%	199638585	79.9%	0		393304379	74.2%	0	0%
Сомнительный	6882619	5.9%	1831903	41.2%	47893071	19.2%	4488365	66.1%	134486322	25.4%	11104114	85.0%
1).сомнительные 1 категории	2445378	2.1%	121521	2.7%	38224616	15.3%	1875692	27.6%	110818234	20.9%	5398201	41.3%
1).сомнительные 2 категории	351623	0.3%	36188	0.8%	187106	0.1%	22464	0.3%	4962369	0.9%	483416	3.7%
1).сомнительные 3 категории	132529	0.1%	25795	0.6%	5883493	2.4%	1154664	17.0%	12419956	2.3%	2420802	18.5%
1).сомнительные 4 категории	1479689	1.3%	377170	8.5%	1344539	0.5%	329992	4.9%	1069185	0.2%	260838	2.0%
Сомнительный с	2473400	2.1%	1271229	28.6%	2253317	0.9%	1105553	16.3%	5216577	0.98%	2540857	19.4%

повышенны м риском												
Безнадежны й	1688624	1.4%	1663068	37.4%	2343381	0.9%	2300237	33.9%	2013926	0.38%	1962370	15.0%
<b>Всего</b>	<b>117593555</b>	<b>100%</b>	<b>4442001</b>	<b>100%</b>	<b>249875037</b>	<b>100%</b>	<b>6788602</b>	<b>100%</b>	<b>529804627</b>	<b>100%</b>	<b>13066484</b>	<b>100%</b>

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют за последние три года.

Валюта кредита	тыс. тенге					
	01.01.2005		01.01.2006		01.01.2007	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Доллар США *	147 526 740	114 497 205	230 456 978	141 202 007	365 887 433	221 504 961
Евро *	20 666 041	15 059 004	13 329 086	12 194 565	22 500 377	13 983 844
Прочие валюты *	0	0	201 724	108 172	49 275	142 827
Тенге	107 599 972	92 527 739	175 082 144	133 283 706	366 699 893	239 575 757
<b>Всего</b>	<b>275 792 753</b>	<b>222 083 948</b>	<b>419 069 932</b>	<b>286 788 450</b>	<b>755 136 978</b>	<b>475 207 389</b>

\* в тыс.тенге по учетному курсу НБ РК

## ПАССИВЫ

### 1. Акционерный капитал.

Зарегистрированное количество акций по состоянию на 01.01.07 г. Банка составляет 47.000.000 штук, в том числе:

- Простые акции - 35.600.000 штук
- Привилегированные акции - 11.400.000 штук

Оплаченное количество акций Банк составляет 31.120.000 штук в том числе:

- Простые акции - 19.720.000 штук
- Привилегированные акции - 11.400.000 штук

Оплаченный Уставный капитал по состоянию на 01.01.07 г. составляет 47,6 млрд. тенге.

- Простые акции - 32,2 млрд. тенге
- Привилегированные акции - 15,4 млрд. тенге

В 2006 году Банком было размещено 3.120.000 штук простых акций (по праву преимущественной покупки - 1.273.416 штук, и среди неограниченного количества инвесторов - 1.846.584 штук) по цене 5 000 тенге за одну акцию.

Согласно решению Годового общего собрания акционеров от 17 апреля 2006 года (Протокол №3(40), по итогам 2005 года выплата дивидендов по простым акциям не производилась; по привилегированным акциям был выплачен гарантированный размер дивидендов.

Дата последней выплаты дивидендо	Численность акционеров получивших дивиденды	Начисленные дивиденды, тенге	Выплаченные дивиденды, тенге	Удержанный у источника выплаты подоходный налог, тенге



В	Юр. лица	Физ. Лица	KZ1P35970618 Кол-во - 400.000 штук	KZ1P3597081 6 Кол-во - 3.000.000 штук	KZ1P35970618 Кол-во - 400.000 штук	KZ1P35970816 Кол-во - 3.000.000 штук	KZ1P35970618 Кол-во - 400.000 штук	KZ1P35970816 Кол-во - 3.000.000 штук
24 мая 2006 года	37	65	48.000.000	300.000.000	46.485.246	277.932.450	1.514.754	22.067.550
<b>ИТОГО</b>			348.000.000		324.417.696		23.582.304	

Задолженность по выплате дивидендов по простым акциям Банка согласно финансовой отчетности на отчетную дату составляет – 695 тыс. тенге. Причиной задолженности является не явка акционеров – физических лиц и ликвидация акционеров – юридических лиц.

## 2. Межбанковские займы. Краткое описание позиции банка на рынке межбанковских кредитов.

Наименование	тыс. тенге		
	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007
Всемирный банк	63 771	28 804	9 378
KFW	906 549	678 806	550 757
Срочные вклады НБРК	2 028 667	2 059 333	3 064 189
ЕБРР		6 349 854	3 976 279
Местные муниципальные органы	341 961	143 644	
<b>Средства правительства</b>	<b>3 334 948</b>	<b>9 260 442</b>	<b>7 600 603</b>

Средства привлеченные у государственных учреждений и международных финансовых организаций за последние три года увеличился в более чем в четыре раза. Причем увеличились только займы привлеченные у НБРК в тенге.

Наименование	тыс.тенге		
	01.01.2005	01.01.2006	01.01.2007
Займы от нерезидентов			
-в долларах США *	10 112 443	46 765 533	152 793 081
-в Евро *	9 857 071	8 831 540	18 877 730
-в японских иенах *			32 100 807
-в росс.руб *			1 447 495
-в тенге			19 517 110
-в шведских кронах *		27 731	0
Займы от местных банков			
-в долларах США *	9 888 864		978 005
-в Евро *	389 853		297 226
-в тенге			19 209 600
Займы от Фонда развития малого предпринимательства Казахстана	1 393 014	818 137	388 231
Срочные вклады иностранных банков			769 371
Срочные вклады местных банков		25 799 426	31 230 080
Текущие счета			323 632
Соглашениям Repo	3 702 954		93 473 882

<b>Средства кредитных учреждений</b>	<b>35 344 200</b>	<b>82 242 367</b>	<b>371 406 250</b>
--------------------------------------	-------------------	-------------------	--------------------

\* в тыс.тенге по учетному курсу НБ РК

Традиционно наиболее активной валютой привлечения у нерезидентов средств являются доллары США. Однако привлеченные средства у резидентов выраженные в долларах США сократились в 10 раз. Основная доля привлеченных средств на местном рынке составляет сделки РЕПО.

### 3. Депозиты.

**Динамика депозитов в разрезе депозитов юридических и физических лиц и в разрезе срочных депозитов и депозитов до востребования.**

Депозиты	2004 год		2005 год		2006 год	
	депозиты до востребования,	срочные депозиты,	депозиты до востребования	срочные депозиты,	депозиты до востребования	срочные депозиты,
Юридические лица	55 112 062	34 874 475	45 107 629	43 897 011	67 885 213	295 562 516
Физические лица	2 307 351	12 739 805	3 458 387	21 914 026	5 242 997	63 611 813
<b>Всего</b>	<b>57 419 413</b>	<b>47 614 280</b>	<b>48 566 016</b>	<b>65 811 037</b>	<b>73 128 210</b>	<b>359 174 329</b>

тыс.тенге

**Средние процентные ставки по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов.**

Валюта депозита	2004 год Средняя ставка, %	2005 год Средняя ставка, %	2006 год Средняя ставка, %
Тенге	2.15	11.19	3.35
Доллар США	1.34	7.24	2.99
Евро	5.18	9.45	4.43
Прочие валюты	0.66	13.49	0.39

**Временная структура депозитов отдельно по депозитам юридических и физических лиц, суммы к погашению в течение ближайших двенадцати месяцев должны быть разделены поквартально, остальные суммы должны быть представлены с разбивкой по годам.**

	тыс.тенге									
	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 9 месяцев	до 1 года	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	СВЫШЕ 5 ЛЕТ	ИТОГО
юр. лица	114413633	33423319	859934	107350256	11152681	3411980	247414	581 338	91334208	362774763
физ. лица	1148108	432419	256780	6793650	6098387	14737895	4662682	11 845 405	23552450	69527776
<b>ИТОГО:</b>	<b>115561741</b>	<b>33855738</b>	<b>1116714</b>	<b>114143906</b>	<b>17251068</b>	<b>18149875</b>	<b>4910096</b>	<b>12 426 743</b>	<b>114886658</b>	<b>432302539</b>

**Динамика депозитов в разрезе депозитов юридических и физических лиц и в разрезе срочных депозитов и депозитов до востребования.**

Депозиты	2004 год		2005 год		2006 год	
	депозиты до востребования, тыс тенге	срочные депозиты, тыс тенге	депозиты до востребования, тыс тенге	срочные депозиты, тыс тенге	депозиты до востребования, тыс тенге	срочные депозиты, тыс тенге
Юридические лица	55,112,062	34,874,475	45,107,629	43,897,011	67,885,213	295,562,516
Физические лица	2,307,351	12,739,805	3,458,387	21,914,026	5,242,997	63,611,813
<b>Всего</b>	<b>57,419,413</b>	<b>47,614,280</b>	<b>48,566,016</b>	<b>65,811,037</b>	<b>73,128,210</b>	<b>359,174,329</b>

**Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют за последние три года.**

	тыс.тенге						
	01.01.2005	ДТ	КТ	01.01.2006	ДТ	КТ	01.01.2007
<b>Тенге</b>	<b>67 820 580</b>	1 045 423 322	1 055 438 517	<b>77 835 775</b>	3 679 713 126	3 866 561 445	<b>264 684 094</b>
Доллар США *	34 507 811	232 008 593	231 891 816	<b>34 391 034</b>	2 550 059 943	2 679 951 213	<b>164 282 304</b>
ЕВРО *	1 947 578	14 356 658	13 370 171	<b>961 091</b>	141 727 778	143 803 868	<b>3 037 181</b>
Рубли	326 840	8 223 645	8 022 103	<b>125 298</b>	52 318 225	52 413 348	<b>220 421</b>
Прочие валюты*	430 884	5 459 080	6 092 051	<b>1 063 855</b>	1 393 757 944	1 392 772 628	<b>78 539</b>
<b>ИТОГО</b>	<b>105 033 693</b>	<b>1 305 471 298</b>	<b>1 314 814 658</b>	<b>114 377 053</b>	<b>7 817 577 016</b>	<b>8 135 502 502</b>	<b>432 302 539</b>

\* в тыс.тенге по учетному курсу НБ РК

**4. Описание структуры действующих выпусков долговых ценных бумаг и сведения о погашенных ценных бумагах за последние три года.**

На протяжении последних трех лет Банком были зарегистрированы три выпуска внутренних облигаций и один выпуск еврооблигаций. Подробная информация о каждом из выпусков предоставлена ниже.

Субординированный долг, отраженный в балансе в сумме 30.853.151 тыс. тенге включает в себя выпущенные субординированные облигации Банка в сумме 17.955.602 тыс. тенге (с учетом премии и дисконта)

**О втором выпуске облигаций Банка:**

а) вид ценных бумаг (акция, облигация): купонные именные субординированные облигации;

б) структура эмиссии: общее количество облигаций: 100.000 штук, номинал – 100,0 долларов США, на общую сумму 10.000.000 долларов США.

Облигации выпущены в бездокументарной форме.

Срок обращения облигаций – 5 лет

в) дата государственной регистрации выпуска: второй выпуск облигаций Банка зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан по ценным бумагам 21 декабря 2001 г., эмиссия внесена в государственный реестр под номером А 44. В соответствии с Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг именованным купонным облигациям присвоен Национальный идентификационный номер KZ2CUY05A441.

г) дата начала размещения 04.01.2002 г

дата окончания размещения: 29.10.2002 г.

д) способ размещения ценных бумаг: подписка, продажа на ЗАО «Казахстанская фондовая биржа» через маркет-мейкера.

е) размер дивидендов, процентов: ставка купонного вознаграждения – 9 % годовых или 4,5% полугодовых

ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии: 28.12.2002 года

**Облигации были погашены 04 января 2007 года.**

**О третьем выпуске облигаций Банка:**

а) вид ценных бумаг: именные купонные облигации;

б) структура выпуска:

общее количество облигаций: 4.500.000.000 штук, номинал – 1,00 (один) тенге, на общую сумму 4.500.000.000,00 (четыре миллиарда пятьсот миллионов) тенге.

Облигации выпущены в бездокументарной форме.

Срок обращения облигаций – 5 лет с даты начала обращения

в) дата государственной регистрации выпуска: третий выпуск облигаций Банка зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан 17 ноября 2003 г., выпуск

внесен в Государственный реестр под номером А97. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен Национальный идентификационный номер KZ2CKY05A978.

г) *срок размещения*: в течение всего срока обращения облигаций

д) *способ размещения ценных бумаг*: подписка, проведение специализированных торгов на ЗАО «Казахстанская фондовая биржа».

е) *размер дивидендов, процентов*: ставка купонного вознаграждения – 8,5 % годовых от номинальной стоимости облигаций.

#### **О четвертом выпуске облигаций Банка:**

а) *вид ценных бумаг*: именные купонные облигации;

б) *структура выпуска*:

*общее количество облигаций*: 4.500.000 штук, номинал – 100,00 (один) тенге, на общую сумму 4.500.000.000,00 (четыре миллиарда пятьсот миллионов) тенге.

Облигации выпущены в бездокументарной форме.

Срок обращения облигаций – 10 лет с даты начала обращения

в) *дата государственной регистрации выпуска*: четвертый выпуск облигаций Банка зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 09 ноября 2004 г., выпуск внесен в Государственный реестр под номером В40. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен Национальный идентификационный номер KZ2CKY10B406.

г) *срок размещения*: в течение всего срока обращения облигаций

д) *способ размещения ценных бумаг*: подписка, проведение специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа».

е) *размер дивидендов, процентов*: ставка купонного вознаграждения – 8,5 % годовых от номинальной стоимости облигаций. По состоянию на отчетную дату срок выплаты купонного вознаграждения не наступил.

#### **Облигационная программа**

а) *Сумма выпуска*: 26 000 000 000 (двадцать шесть миллиардов) тенге

б) *дата государственной регистрации выпуска*: 13 мая 2005 г.

#### **О первом выпуске облигаций в пределах облигационной программы:**

а) *вид ценных бумаг*: именные купонные субординированные облигации без обеспечения;

б) *структура выпуска*:

*общее количество облигаций*: 130 000 000 штук, номинал – 100,00 (сто) тенге, на общую сумму 13 000 000 000 (тринадцать миллиардов) тенге.

Облигации выпущены в бездокументарной форме.

Срок обращения облигаций – 7 лет с даты начала обращения

в) *дата государственной регистрации выпуска*: первый выпуск облигаций в пределах облигационной программы зарегистрирован Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 13 мая 2005 г., выпуск внесен в Государственный реестр под номером В59-1. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен Национальный идентификационный номер KZPC1Y07B598.

г) *срок размещения*: в течение всего срока обращения облигаций

д) *способ размещения ценных бумаг*: подписка, проведение специализированных торгов на АО «Казахстанская фондовая биржа».

е) *размер дивидендов, процентов*: ставка купонного вознаграждения – 8,5 % годовых от номинальной стоимости облигаций. Ставка купонного вознаграждения пересматривается один раз в год, начиная со второго года обращения облигаций, в течение всего срока обращения.

### **О первом выпуске еврооблигаций Банка:**

*а) вид ценных бумаг:* долговые международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя;

*б) структура выпуска:*

*общее количество облигаций:* 100 000 000 штук, номинал – (по циркуляру 100 долларов) на вторичном рынке 1,00 (один) доллар долга, на общую сумму 100 000 000,00 (сто миллионов) долларов США.

Облигации выпущены в бездокументарной предъявительской форме.

Срок обращения облигаций – 3 года с даты начала обращения

*в) дата государственной регистрации выпуска:* первый выпуск еврооблигаций Банка зарегистрирован 4 мая 2004 г. Еврооблигациям присвоен идентификационный номер ISIN XS0191061794. Решением Биржевого Совета АО «Казахстанская фондовая биржа» от 22.06.2004г. еврооблигации Банка с 24 июня 2004г. включены в категорию «А» официального списка ценных бумаг

*г) срок размещения:* в течение всего срока обращения еврооблигаций

*д) способ размещения ценных бумаг:* проведение специализированных торгов на Люксембургской фондовой бирже

*е) размер дивидендов, процентов:* ставка купонного вознаграждения – 8,5 % годовых от номинальной стоимости еврооблигаций.

### **О втором выпуске еврооблигаций Банка:**

*а) вид ценных бумаг:* долговые международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя;

*б) структура выпуска:*

*общее количество облигаций:* 200 000 000 штук, номинал – (по циркуляру 100 долларов) на вторичном рынке 1,00 (один) доллар долга, на общую сумму 200 000 000,00 (двести миллионов) долларов США.

Облигации выпущены в бездокументарной предъявительской форме.

Срок обращения облигаций – 5 лет с даты начала обращения

*в) дата государственной регистрации выпуска:* второй выпуск еврооблигаций Банка зарегистрирован 9 ноября 2004 г. Еврооблигациям присвоен идентификационный номер ISIN XS0205381717. Решением Биржевого Совета АО «Казахстанская фондовая биржа» еврооблигации Банка с 22 декабря 2004г. включены в категорию «А» официального списка ценных бумаг

*г) срок размещения:* в течение всего срока обращения еврооблигаций

*д) способ размещения ценных бумаг:* проведение специализированных торгов на Люксембургской фондовой бирже

*е) размер дивидендов, процентов:* ставка купонного вознаграждения – 8.875 % годовых от номинальной стоимости еврооблигаций.

### **О третьем выпуске еврооблигаций Банка:**

*а) вид ценных бумаг:* долговые международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя;

*б) структура выпуска:*

*общее количество облигаций:* 200 000 000 штук, номинал – (по циркуляру 100 долларов) на вторичном рынке 1,00 (один) доллар долга, на общую сумму 200 000 000,00 (двести миллионов) долларов США.

Облигации выпущены в бездокументарной предъявительской форме.

Срок обращения облигаций – 7 лет с даты начала обращения

*в) дата государственной регистрации выпуска:* третий выпуск еврооблигаций Банка зарегистрирован 12 апреля 2005 г. Еврооблигациям присвоен идентификационный номер ISIN XS0217138139.

- г) *срок размещения:* в течение всего срока обращения еврооблигаций
- д) *способ размещения ценных бумаг:* проведение специализированных торгов на Люксембургской фондовой бирже
- е) *размер дивидендов, процентов:* ставка купонного вознаграждения – 9.25% годовых от номинальной стоимости еврооблигаций.

**О четвертом выпуске еврооблигаций Банка:**

- а) *вид ценных бумаг:* долговые международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя;
- б) *структура выпуска:*  
*общее количество облигаций:* 200 000 000 штук, номинал – (по циркуляру 100 долларов) на вторичном рынке 1,00 (один) доллар долга, на общую сумму 200 000 000,00 (двести миллионов) долларов США.  
Облигации выпущены в бездокументарной предъявительской форме.  
Срок обращения облигаций – 5 лет с даты начала обращения
- в) *дата государственной регистрации выпуска:* четвертый выпуск еврооблигаций Банка зарегистрирован 13 октября 2005 г. Еврооблигациям присвоен идентификационный номер ISIN XS0233829463.
- г) *срок размещения:* в течение всего срока обращения еврооблигаций
- д) *способ размещения ценных бумаг:* проведение специализированных торгов на Люксембургской фондовой бирже
- е) *размер дивидендов, процентов:* ставка купонного вознаграждения – 8.125% годовых от номинальной стоимости еврооблигаций.

**О пятом выпуске еврооблигаций Банка:**

- а) *вид ценных бумаг:* долговые международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя;
- б) *структура выпуска:*  
*общее количество облигаций:* 350 000 000 штук, номинал – (по циркуляру 100 долларов) на вторичном рынке 1,00 (один) доллар долга, на общую сумму 350 000 000,00 (триста пятьдесят миллионов) долларов США.  
Облигации выпущены в бездокументарной предъявительской форме.  
Срок обращения облигаций – 10 лет с даты начала обращения.
- в) *дата государственной регистрации выпуска:* пятый выпуск еврооблигаций Банка зарегистрирован 25 апреля 2006г. Еврооблигациям присвоен идентификационный номер ISIN XS0253723281.
- г) *срок размещения:* в течение всего срока обращения еврооблигаций
- д) *способ размещения ценных бумаг:* проведение специализированных торгов на Люксембургской фондовой бирже
- е) *размер дивидендов, процентов:* ставка купонного вознаграждения – 9.0% годовых от номинальной стоимости еврооблигаций.

**5. Сведения об условиях действующих международных займов, превышающих пять процентов от активов эмитента, и о привлеченных и исполненных международных займах в размере, превышающих пять процентов от активов эмитента, за последние три года.**

В 2006 году был осуществлен ряд дебютных сделок по привлечению иностранных средств, а именно:

*Синдицированный Займ на сумму 550,000,000.00 долларов США*

В октябре 2006 года был привлечен синдицированный займ на сумму 550,000,000.00 Долларов США через 100%-ную дочернюю структуру Банка – ATF Capital BV. со следующими основными параметрами.

Дата подписания - 12 октября 2006 года. Дата привлечения - 18 октября 2006 года. Организаторы - Deutsche Bank AG, London Branch и Raiffeisen Zentralbank Цsterreich AG. Заемщик – ATF Capital BV. Гарант – АО «АТФБанк»

Сумма Займа – 550,000,000.0 долларов США. Ставка вознаграждения – LIBOR +1.00 % годовых. Срок займа - 370 дней с опционом на пролонгацию на 370 дней. Оплата вознаграждения будет осуществляться каждые 6 месяцев. Погашение основного долга будет произведено 23 октября 2007 года.

Средства полученные Заемщиком в рамках вышеуказанного синдицированного займа были размещены в АО «АТФБанк» в виде депозита сроком равным сроку займа (до 23.10.2007).

Синдицированные Займы, привлеченные от иностранных банков предназначены для финансирования экспортных и импортных проектов клиентов АО «АТФБанк».

## 6. Сведения об имеющихся у эмитента открытых кредитных линиях от других организаций по состоянию на 01.01.07 г.

№	Наименование Банка	Сумма в тенге	Сумма в валюте	Валюта	Страна	Город
1	Nordea Bank	668 480 000	4 000 000	EURO	Финляндия	Хельсинки
2	BW Bank AG		case by case*	EURO	Германия	Штутгарт
3	Vereins und West Bank		case by case	EURO	Германия	Гамбург
4	Piraeus bank		case by case	EURO	Греция	Афины
5	Bank Melli Iran plc		case by case	USD	Иран	Тегеран
6	Banca Agricola Mantovana		case by case	USD	Италия	Мантуя
7	Fortis Bank		case by case	EURO	Нидерланды	Амстердам
8	Rabobank International		case by case	USD	Нидерланды	Утрехт
9	Garantibank	1 253 400 000	7 500 000	EURO	Нидерланды	Амстердам
10	BRE bank		case by case	USD	Польша	Варшава
11	Credit Suisse First Boston	381 000 000	3 000 000	USD	Швейцария	Цюрих
12	UBS AG	228 600 000	1 800 000	USD	Швейцария	Цюрих
13	Mashreqbank	444 500 000	3 500 000	USD	ОАЭ	Дубаи
14	Bank Sepah International plc	635 000 000	5 000 000	USD	Великобритания	Лондон
15	Kuwait investment co	381 000 000	3 000 000	USD	Великобритания	Лондон
16	Kuwait real estate bank	635 000 000	5 000 000	USD	Великобритания	Лондон
17	Israel Discount bank	127 000 000	1 000 000	USD	США	Нью-Йорк
18	Wachovia bank	254 000 000	2 000 000	USD	США	Филадельфия
19	Bank Austria	835 600 000	5 000 000	EURO	Австрия	Вена
20	Raiffeisen Bank Austria	254 000 000	2 000 000	USD	Австрия	Вена
21	Bank of Monreal	508 000 000	4 000 000	USD	Канада	Торонто
22	BNP Paribas	127 000 000	1 000 000	USD	Франция	Париж
23	Sampo Bank		case by case	EURO	Финляндия	Хельсинки
24	Credit Lyonnais	254 000 000	2 000 000	USD	Франция	Париж
25	Commertzbank AG	835 600 000	5 000 000	EUR	Германия	Франкфурт
26	Swedbank		case by case	USD	Швеция	Стокгольм

27	ING Group	1 086 280 000	6 500 000	EURO	Нидерланды	Амстердам
28	ABN Amro Bank	419 100 000	3 300 000	USD	Нидерланды	Амстердам
29	Credit Europe Bank N.V.	381 000 000	3 000 000	USD	Нидерланды	Амстердам
30	Bank of New York	190 500 000	1 500 000	USD	США	Нью-Йорк
31	JP Morgan Chase	635 000 000	5 000 000	USD	США	Нью-Йорк
32	Citibank NA	1 143 000 000	9 000 000	USD	США	Нью-Йорк
33	Dresdner Bank	1 002 720 000	6 000 000	EURO	Германия	Франкфурт
34	Landesbank Berlin AG		case by case	EURO	Германия	Берлин
35	HSH Nordbank AG		case by case	USD	Германия	Гамбург
36	BNL	167 120 000	1 000 000	EURO	Италия	Рим
37	UFJ Bank London	635 000 000	5 000 000	USD	Великобритания	Лондон
	<b>Итого</b>	<b>13 481 900 000</b>				

\*case by case – в зависимости от случая

## ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

### 1. Анализ финансовых результатов.

За последние 3 года финансовые результаты Банка имели тенденцию роста.

В связи с ростом размеров приносящих доход активов размер доходов, связанных с получением вознаграждения, также увеличился.

Практически в тех же пропорциях, что и работающие активы, растут и обязательства Банка. Их рост обуславливает рост абсолютного размера расходов, связанных с выплатой вознаграждения.

Рост доходов, не связанных с получением вознаграждения, не показывает той динамики, что присуще доходам, связанным с получением вознаграждения. В их составе комиссионные доходы занимают все более значимую позицию, а дилинговые доходы свои позиции постепенно утрачивают.

На размер расходов, не связанных с выплатой вознаграждения, серьезное влияние оказывают расходы, обусловленные расширением Банка в регионах Казахстана и в ближнем зарубежье.

Планируемая чистая прибыль АО «АТФБанк» за 2007 год 16 млрд. тенге.

### 2. Структура доходов и расходов за последние три года.

№	НАИМЕНОВАНИЕ	тыс.тенге		
		01.01.2005г	01.01.2006г	01.01.2007г
I	Доходы, связанные с получением вознаграждения	12 643 658	23 712 752	50 988 714
II	Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	-5 807 918	-14 748 798	-32 145 081
III	Чистый доход, связанный с выплатой вознаграждения	6 835 740	8 963 954	18 843 633
IV	Доходы, не связанные с получением вознаграждения	3 677 851	1 958 989	1 894 554
V	Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	-4 992 749	-7 168 204	-10 843 247
VI	Чистый операционный доход до отчисления в резервы	5 520 842	3 754 739	9 894 940
VII	Ассигнования на резервы	-2 894 106	-1 618 949	-6 301 864
VIII	Доход (убытки) до уплаты налогов	2 626 736	4 667 888	7 535 082
IX	Расходы по выплате подоходного налога:	-306 894	-388 511	-1 499 000
X	Чистый доход (убытки)	2 319 842	4 289 377	6 039 082
XI	Доля меньшинства	0	0	0
XII	Чистый доход (убытки) с учетом доли меньшинства	2 319 842	4 289 377	6 039 082



**3. Расчеты коэффициентов, которые, по мнению финансового консультанта и эмитента, являются наиболее важными и характеризуют деятельность эмитента.**

Коэффициент	01.01.2005 г.	01.01.2006 г.	01.01.2007 г.	Прогноз 01.01.2008 г.
ROE	17.5	17.5	14.5	15.0
ROA	1.7	1.6	1.1	1.6
Чистая процентная маржа	5.8	3.8	3.8	4.3

**4. Исполнение пруденциальных нормативов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за последние три года на 01 января каждого года.**

№	Наименование	01.01.05	01.01.06	01.01.07
1	Капитал 1 уровня (тыс. тенге)	15 764 313	23 195 326	64 487 902
2	Капитал 2 уровня (тыс. тенге)	4 583 534	15 748 946	29 542 817
3	Капитал 3 уровня (тыс. тенге)			
4	Собственный капитал (тыс. тенге)	19 606 650	38 944 272	94 030 719
8	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0,087	0.068	0.063
9	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0,136	0.127	0.145
10	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3')	0,28	0.183	0.203
11	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3)	1,697	0.028	0.049
12	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	0,04		0.178
15	Коэффициент текущей ликвидности (k4)	1,270	1.690	2.027
16	Коэффициент краткосрочной ликвидности (k5)	0,207	1.196	0.914
17	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (k6)	0,207	0.158	0.223

## ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### 1. Выданные гарантии.

	Сумма гарантий по состоянию на 01 01 2007, тыс тенге				
	Доллар США*	Тенге	ЕВРО *	Рубли *	всего
На 01.01. 2007	80 792 382	7 709 513	1 123 595	449178	900 074 668

\* в тыс.тенге по учетному курсу НБ РК

**2. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента, возможных обязательств, которые могут возникнуть в результате выданных ранее гарантий, судебных исков и других событий.**

Таких обязательств Банк не имеет.

## РАЗДЕЛ 5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ

### 1. Общая сумма затрат на выпуск облигаций.

Затраты при государственной регистрации облигаций Банк не несет. Возникнут дополнительные затраты при включении облигаций в листинг «А» АО «Казахстанская фондовая биржа».

## **2. Использование средств от размещения облигаций.**

Сумма выпуска облигаций – 13 млрд. тенге.

Средства, полученные от выпуска облигаций, будут направлены на увеличение размера собственного капитала, активизацию деятельности Банка и его филиалов в области среднесрочного и долгосрочного кредитования инвестиционных проектов реального сектора экономики страны.

**Председатель Правления  
Акционерного общества «АТФБанк»**

**Куанышев Т.Ж.**

**Директор Департамента  
бухгалтерского учета и отчетности –  
Главный бухгалтер  
Акционерного общества «АТФБанк»**

**Дервянко А.М.**