

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ
ВОСЬМОГО ВЫПУСКА ИМЕННЫХ КУПОННЫХ
ОБЛИГАЦИЙ БЕЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО

«АТФБанк»

(АО «АТФБанк»)



**в количестве 15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук
на сумму 15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) тенге**

РАЗДЕЛ 1. КРАТКИЕ СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ

1. Вид ценных бумаг, их количество (в том числе выпущенное и планируемое к размещению), планируемая цена размещения, сведения о ставке вознаграждения по долговым ценным бумагам, планируемая доходность на дату размещения (для долговых ценных бумаг), текущая доходность по паям, если данные паи были размещены, срок обращения, даты, условия и порядок выплаты дохода по ценным бумагам (вознаграждения, дивидендов) и его налогообложения, права собственников ценных бумаг, условия и порядок их выкупа Эмитентом, в том числе в случае досрочного погашения, если ценные бумаги являются долговыми.

Если ценные бумаги являются обеспеченными или выпущенными под выделенные активы, то необходимо раскрыть информацию о таком обеспечении или выделенных активах, а также об условиях и порядке реализации права требования держателей ценных бумаг за счет данного обеспечения или выделенных активов в случае дефолта.

Сведения об облигациях.

№	Структура выпуска	
1	Вид облигаций:	Именные купонные облигации без обеспечения («Облигации»).
2	Количество выпускаемых облигаций:	15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук.
	Планируемое количество к размещению	15 000 000 (пятнадцать миллионов) штук.
3	Номинальная стоимость одной облигации:	1 000 (одна тысяча) тенге.
4	Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	15 000 000 000 (пятнадцать миллиардов) тенге.
5	Дата начала обращения облигаций:	Дата включения Облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» («Дата включения в листинг»).
6	Планируемая цена размещения	Цена размещения соответствует планируемой доходности на дату размещения.
7	Вознаграждение по облигациям	
7.1	Ставка вознаграждения по облигациям:	Ставка вознаграждения (купона) является фиксированной и установлена в размере 7.0% (семи процентов) годовых от номинальной стоимости Облигаций.
7.2	Дата фиксации:	На получение основного долга по облигациям при их погашении в конце срока обращения либо при их выкупе и / или досрочном погашении, а также вознаграждения по Облигациям имеют право лица, зарегистрированные в системе реестра держателей Облигаций на начало последнего дня периода, за который осуществляются данные выплаты (по времени в месте нахождения регистратора Эмитента) («Дата фиксации»).
7.3	Дата, с которой начинается начисление вознаграждения:	С даты начала обращения Облигаций.
7.4	Периодичность и даты	Выплата вознаграждения производится два раза в год

	выплаты вознаграждения:	через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.
7.5	Порядок и условия выплаты вознаграждения:	<p>Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в системе реестра держателей Облигаций на Дату фиксации (по времени в месте нахождения регистратора Эмитента) в течение 5 (пять) рабочих дней с Даты фиксации.</p> <p>В случае, если держателем Облигаций является нерезидент Республики Казахстан, выплаты по Облигациям будут производиться в тенге, при наличии у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p>
7.6	Период времени, применяемый для расчета вознаграждения:	На основе временной базы 30/360 (триста шестьдесят дней в году, тридцать дней в месяце).
7.7	Порядок расчета при выпуске индексированных облигаций:	Облигации не являются индексированными.
7.8	Планируемая доходность на дату размещения	7.0% (семь процентов) годовых ¹
6	Сведения об обращении и погашении облигаций	
8.1	Эмитент:	АО «АТФБанк», Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100
8.2	Срок обращения облигаций:	5 (пять) лет с даты начала обращения Облигаций.
8.3	Дата погашения облигаций:	В течение 5 (пять) рабочих дней с даты окончания срока обращения
8.4	Порядок, способ, условия погашения облигаций:	<p>Облигации погашаются в конце срока их обращения по номинальной стоимости с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения безналичным способом (путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в системе реестра держателей Облигаций (по времени и месту нахождения регистратора Эмитента) по состоянию на Дату фиксации, в течение 5 (пяти) рабочих дней с Даты фиксации.</p> <p>В случае если держателем Облигаций является нерезидент Республики Казахстан, погашение Облигаций будет осуществляться в тенге, при наличии у держателя облигации банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p>
8.5	Место, где будет произведено погашение Облигаций	АО «АТФБанк», Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100
8.6	Условия и порядок оплаты	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме

¹ Индикативная доходность на дату размещения выпуска облигаций. При этом, фактическая доходность будет определена в зависимости от спроса и предложения со стороны институциональных инвесторов, подавших заявки во время размещения выпуска облигаций.

	облигаций:	При размещении Облигаций путем проведения специализированных торгов на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
8.7	Налоговые условия	Все выплаты производятся Эмитентом свободными от и без вычета и удержания в счет каких либо налогов, пошлин, налоговых начислений или каких-либо государственных сборов (совместно «Налоги»), налагаемых, взимаемых, удерживаемых или начисляемых Республикой Казахстан или её уполномоченными органами, имеющими право взимать такие налоги, если только такое удержание или вычет не требуется в соответствии с применимым законодательством Республики Казахстан.
8.8	Обеспечение по облигациям	Данный выпуск Облигаций является необеспеченным.
8.9	Выкуп облигаций	<p>Выкуп Облигаций производится Эмитентом по инициативе держателей Облигаций в результате наступления одного или всех событий или нарушений, установленных ограничений (ковенантов), указанных в соответствии с Условиями 10 и 13.1 п.1 «Сведения об облигациях» настоящего раздела Инвестиционного меморандума.</p> <p>Выкуп Облигаций производится Эмитентом по его инициативе у всех держателей Облигаций в соответствии с Условием 11 п.1 «Сведения об облигациях» настоящего раздела Инвестиционного меморандума.</p> <p>Выкуп Облигаций производится по номинальной стоимости с одновременной выплатой купонного вознаграждения, накопленного на дату выкупа путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение 5 (пяти) рабочих дней, с даты выкупа Облигаций.</p> <p>Правом на получение номинальной стоимости и накопленного купонного вознаграждения по Облигациям при их выкупе обладают лица, зарегистрированные в системе реестра держателей Облигаций по состоянию на Дату фиксации.</p> <p>В случае, если держателем Облигаций является нерезидент Республики Казахстан, выплата номинальной стоимости и купонного вознаграждения по Облигациям будут производиться в тенге, при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p>
8.10	Досрочное погашение	<p>Досрочное погашение Облигаций производится Эмитентом по инициативе держателей Облигаций в результате наступления одного или всех событий или нарушений, установленных ограничений (ковенантов), указанных в соответствии с Условиями 10 и 13.1 п.1 «Сведения об облигациях» настоящего раздела Инвестиционного меморандума.</p> <p>Досрочное погашение Облигаций производится</p>

		<p>Эмитентом по его инициативе у всех держателей Облигаций в соответствии с Условием 11 п.1 «Сведения об облигациях» настоящего раздела Инвестиционного меморандума.</p> <p>Досрочное погашение Облигаций производится по номинальной стоимости с одновременной выплатой купонного вознаграждения, накопленного на дату досрочного погашения путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение 5 (пяти) рабочих дней, с даты досрочного погашения Облигаций.</p> <p>Правом на получение номинальной стоимости и накопленного купонного вознаграждения по Облигациям при их Досрочном погашении обладают лица, зарегистрированные в системе реестра держателей Облигаций по состоянию на Дату фиксации.</p> <p>В случае, если держателем Облигаций является нерезидент Республики Казахстан, выплата номинальной стоимости и купонного вознаграждения по Облигациям будут производиться в тенге, при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p>
9	Права, предоставляемые облигацией ее держателю	
9.1	Права, предоставляемые Облигацией ее держателю	<p>Держатели Облигации имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ на получение от Эмитента в предусмотренный проспектом выпуска срок номинальной стоимости облигации иного имущественного эквивалента, а также права на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав; ➤ беспрепятственно продавать и покупать облигации на вторичном рынке Республики Казахстан; ➤ на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними корпоративными правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; ➤ на удовлетворение своих требований по Облигациям в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; ➤ в случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и номинальной стоимости Облигаций при их погашении, требовать выплаты суммы основного обязательства и пени за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части; ➤ в дополнение к раскрытию информации в порядке,

		<p>установленном законодательством Республики Казахстан и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», на получение копии финансовой отчетности Эмитента и его консолидированной финансовой отчетности за такой финансовый год, в каждом случае проверенной Аудиторами и подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS) от Эмитента, о его финансовом состоянии по письменному запросу, направленного по следующему адресу:</p> <p style="text-align: center;">АО «АТФБанк» Республика Казахстан 050000, г. Алматы ул. Фурманова, 100 Email: info@atfbank.kz Факс +7 (727) 258 30 00, 258 31 11</p> <p>Информация предоставляется в соответствии с внутренними корпоративными документами Эмитента и действующим законодательством Республики Казахстан;</p> <p>➤ иные права, вытекающие из права на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.</p>
10	События, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента	<p>События, при наступлении которых может быть объявлен дефолт («События дефолта» или каждое именуется «Событие дефолта») по Облигациям Эмитента и при которых держатели Облигаций, владеющие в совокупности не менее чем одной пятой частью общего количества Облигаций, находящихся в обращении, имеют право требовать выкупа и / или досрочного погашения Эмитентом всех Облигаций, находящихся в обращении:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Эмитента по выплате основной суммы долга и / или купонного вознаграждения по Облигациям по истечении 10 (десяти) рабочих дней, со дня, следующего за днем окончания установленных сроков выплаты основного долга или купонного вознаграждения; 2. Эмитент (i) не принимает мер по поддержанию имущественных прав, привилегий, прав на собственность, необходимых или желательных в обычной деловой практике, держателей Облигаций (ii) осуществляет деятельность, которая наносит существенный вред интересам держателей Облигаций, и данное нарушение не устраняется в течение 30 (тридцати) календарных дней после того как Эмитентом было направлено уведомление о таких выявленных фактах, которые могут нанести вред интересам держателей Облигаций; 3. Судебные решения: невыплата Эмитентом по решению суда суммы судебного иска,

превышающей 5 000 000 (пять миллионов) долларов США (или эквивалентной суммы в национальной или другой иностранной валюте), причем такое судебное решение остается неисполненным и не имеет место отказ от него в течение последующих 30 (тридцати) календарных дней после того, как оно стало окончательным и не подлежащим обжалованию в судебном порядке;

При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций. В случае наступления События дефолта и не позднее 10 (десяти) календарных дней со дня возникновения События Дефолта, Эмитент информирует держателей Облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента и АО «Казахстанская фондовая биржа» в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», включая:

- i. информацию о факте дефолта;
- ii. объем неисполненных обязательств Эмитента на дату возникновения дефолта;
- iii. причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению События дефолта;
- iv. перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;
- v. иную информацию по решению Эмитента.

При наступлении Событий дефолта соответствующим органом Эмитента разрабатывается и утверждается план мероприятий по устранению причин, вызвавших События дефолта, с целью обеспечения прав всех держателей Облигаций.

При наступлении Событий дефолта: (1) *(Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Эмитента по выплате основной суммы долга по Облигациям и/или купонного вознаграждения)* или (3) *(Судебные решения)*, Эмитент в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления одного или всех указанных Событий дефолта (**«Период отсрочки»**) обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта.

В случае, если Эмитент не предпринимает соответствующих мер по устранению причин, вызвавших наступление Событий дефолта в течение Периода отсрочки, и если иное не было оговорено между держателями Облигаций и Эмитентом, держатели Облигаций, владеющие в совокупности не менее чем одной пятой частью общего количества Облигаций, находящихся в обращении, имеют право требовать в течение 30 (тридцати) рабочих дней, со дня получения

		<p>Эмитентом такого требования, выкупа или досрочного погашения Облигаций по номинальной стоимости с учетом начисленного вознаграждения на дату выкупа или досрочного погашения, как указано в Условии 8.9 или 8.10 п.1 «Сведения об облигациях» настоящего раздела Инвестиционного меморандума, по всем Облигациям, находящимся в обращении.</p>
11	<p>Информация об опционах: Выкуп и /или досрочное погашение по инициативе эмитента («кол» опцион)</p>	<p>Опционы предусмотрены. Облигации включают опцион «кол», согласно которому по истечении 3 (трех) лет, с даты начала обращения Облигаций, Эмитент, по своей инициативе, может производить выкуп и /или досрочное погашение Облигаций. Эмитент письменно уведомляет всех держателей Облигаций о своем решении не менее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до даты выплаты купонного вознаграждения за текущий купонный период.</p> <p>Выкуп или досрочное погашение Облигаций по опциону «кол» производится Эмитентом по номинальной стоимости с учетом начисленного вознаграждения на дату выкупа и / или досрочного погашения.</p> <p>Выкуп Облигаций осуществляется пропорционально доле каждого держателя Облигаций по следующей формуле: $N = S_i * (P_i / V_i)$, где, N – количество Облигаций, предназначенных для выкупа у держателя Облигаций, P_i – общее количество Облигаций, предназначенных для выкупа Эмитентом, S_i – количество Облигаций, находящихся в собственности держателя на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты, V_i – общее количество Облигаций, находящихся в обращении по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. Количество Облигаций, предъявленных к выкупу, округляется до целого числа. Выкупленные Облигаций не могут быть перепроданы на вторичном рынке ценных бумаг.</p> <p>Выкуп или досрочное погашение Облигаций по опциону «кол» производится путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций в течение 5 (пяти) рабочих дней, с даты начала выкупа. Правом на получение номинальной стоимости Облигаций и/или купонного вознаграждения при их выкупе по опциону «кол» обладают лица, зарегистрированные в системе реестра держателей Облигаций по состоянию на начало дня предшествующего дате выкупа (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей облигаций).</p> <p>В случае если держателем Облигаций является нерезидент Республики Казахстан, выплаты по Облигациям будут производиться в тенге, при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p>
12	<p>Конвертируемые облигации</p>	<p>Облигации Эмитента не являются конвертируемыми.</p>

13	Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом.	
13.1	Ограничения (ковенанты), принимаемые Эмитентом.	<p>1. Переход контроля. UniCredit Bank Austria AG, держатель контрольного пакета акций непосредственно и / или косвенно должен владеть не менее 51 (пятьдесят один) процент акционерного капитала Эмитента.</p> <p>2. Ограничение по выплатам дивидендов: Эмитент не будет выплачивать дивиденды, наличными или иным способом, или производить любое другое распределение посредством выкупа, приобретения или иным образом его акционерам при возникновении События Дефолта или какого-либо события, по истечении времени или при предоставлении уведомления, если и то и другое является фактом наступления События Дефолта.</p> <p>Вышеупомянутое ограничение не должно применяться к выплате дивидендов в отношении Привилегированных акций Эмитента.</p> <p>3. Недопущение перекрестного дефолта (кросс-дефолта) по отношению к финансовой задолженности Эмитента на совокупную основную сумму более 5 000 000 (пять миллионов) долларов США (или ее эквивалент в национальной или другой иностранной валюте), если:</p> <p>(i) любая задолженность по заемным денежным средствам Эмитента (1) которая подлежит выкупу вследствие допуска дефолта Эмитентом (2) такая задолженность не была погашена в предусмотренный срок, который может быть продлен на период действия льготного периода (если таковой предусмотрен и применим к данному случаю); или (3) любая гарантия задолженности, предоставленная Эмитентом в связи с задолженностью по заемным средствам не реализована Эмитентом по требованию, и при этом сумма такой задолженности по заемным средствам превышает 5 000 000 (пять миллионов) долларов США (или ее эквивалент в национальной или другой иностранной валюте).</p> <p>4. Банкротство:</p> <p>(i) какое-либо юридическое или физическое лицо, или государственный орган начали процедуры или подали заявление для назначения конкурсного управляющего или ликвидатора в связи с неплатежеспособностью, санацией, реструктуризацией долговых обязательств, распределением активов и пассивов, объявлением моратория на платежи или выплаты и аналогичными действиями, затрагивающими Эмитента, все (или по мнению конкурсного управляющего) почти все имущество Эмитента, и такие процедуры или назначение не были отменены и оставались в силе в течение 60 (шестидесяти) календарных дней с даты начала процедуры или</p>

		<p>подачи заявления для назначения конкурсного управляющего или ликвидатора; или</p> <p>(ii) Эмитент (а) начал процедуры в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан с целью объявления Эмитента банкротом, (b) согласился на применение процедур банкротства в отношении Эмитента, (c) направил заявление или согласие на реорганизацию в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, (d) дал согласие на подачу такого заявления или назначил конкурсного управляющего, или ликвидатора, или доверительного управляющего, или правопреемника для целей банкротства или ликвидации Эмитента, или в отношении его имущества, (e) осуществил выплату в пользу кредиторов Эмитента в рамках процедуры банкротства.</p> <p>С даты нарушения одного или всех Ковенантов, Эмитент в течение 10 (десяти) рабочих дней письменно информирует всех держателей Облигаций о наступлении данного события или событий посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента и АО «Казахстанская фондовая биржа» в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента и правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Эмитент разработает и утвердит соответствующим решением уполномоченного органа Эмитента план мероприятий по устранению причин, вызвавших нарушение установленных Ковенантов, с целью обеспечения прав держателей Облигаций. Эмитент в течение 60 (шестидесяти) календарных дней, с даты нарушения одного или всех Ковенантов обязан, предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших данное нарушение («Период отсрочки ковенантов»).</p> <p>В случае, если Эмитент не предпринимает соответствующих мер по устранению причин, вызвавших нарушение установленных ограничений (ковенантов) в течение Периода отсрочки ковенантов, если иное не было оговорено между держателями Облигаций и Эмитентом, держатели Облигаций, владеющие в совокупности не менее чем одной пятой частью общего количества Облигаций, находящихся в обращении, имеют право требовать в течение 30 (тридцати) рабочих дней, отсчитываемых со дня предоставления такого требования, выкупа или досрочного погашения Облигаций по номинальной стоимости с учетом накопленного купонного вознаграждения на дату выкупа или досрочного погашения, как указано в Условии 8.9 или 8.10 п.1 «Сведения об облигациях» настоящего раздела Инвестиционного меморандума, по всем Облигациям, находящимся в обращении.</p>
--	--	--

14	Фондовые биржи и другие регулируемые рынки, на которых торгуются облигации	АО «Казахстанская фондовая биржа»
15	Используемая терминология	<p>«Аудиторы» означает KPMG Audit или, если указанная фирма не может или не желает выполнять какие-либо действия, требуемые от нее – другую аудиторскую фирму с международной репутацией, с которой Эмитентом будет заключен договор.</p> <p>«МСФО» означает Международные стандарты финансовой отчетности (ранее «Международные бухгалтерские стандарты»), издаваемые Правлением Комитета по международным стандартам финансовой отчетности (IASB) и толкования, издаваемые международным комитетом по интерпретации финансовой отчетности IASB (с учетом дополнений, изменений и новых редакций), применяемые на систематической основе, а также изменения указанных бухгалтерских принципов и практики, не имеющих существенного характера.</p> <p>«Привилегированная акция» означает вид ценной бумаги, выпускаемый акционерным обществом непредоставляющий акционеру права на участие в управлении обществом, за исключением случаев установленных пунктом 4 статьи 13 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах».</p> <p>«Рабочий день» означают дни, не являющиеся выходными либо праздничными, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан. При этом, выходными днями являются суббота и воскресенье. В случае если дата либо последний день срока приходится на нерабочий день, датой либо днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.</p>

2. Сведения о процедуре размещения облигаций.

Период времени, в течение которого планируется размещение	В течение срока обращения Облигаций. Первичное размещение Облигаций на организованном рынке планируется провести после включения Облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».
Место размещения облигаций	Облигации Эмитента будут размещаться на организованном рынке.
Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций (указываются наименование, место нахождения организаций, принимающих участие в размещении облигаций, дата и номер соответствующих договоров)	Андеррайтером Эмитента по выпуску Облигаций являются АО «VISOR Capital» («ВИЗОР Капитал»), согласно подписанному Договору между Эмитентом и АО «ВИЗОР Капитал» от 28 октября 2009 г. Головной офис АО «VISOR Capital» (АО «ВИЗОР Капитал») находится по адресу: 050040, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 77/7, 12- этаж. АО «VISOR Capital»

	имеет лицензию Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов в качестве номинального держателя № 0401201181 от 10 марта 2006 г.
Порядок публичного распространения информации о размещении облигаций	Эмитент в течение 10 (десяти) календарных дней после принятия Советом директоров Банка, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан, решение о размещении облигаций среди неограниченного круга инвесторов опубликует в средствах массовой информации на государственном и русском языках сообщение о размещении облигаций
Порядок опубликования результатов размещения облигаций	Эмитент представит информацию об итогах размещения АО «Казахстанская фондовая биржа» в порядке, определенном договоре о листинге
Порядок условия и место оплаты облигаций	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. При размещении Облигаций путем проведения специализированных торгов на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

3. Сведения о регистраторе, представителе держателей ценных бумаг и платежном агенте с указанием полных наименований организаций, их юридических и фактических адресов (место нахождения), видах деятельности данных организаций, информацию об их первых руководителях, номера контактных телефонов и факсов, адреса электронной почты.

Сведения о представителе держателей облигаций	АО «Сентрас Секьюритиз» Первый руководитель: Камаров Талгат Каирбекович Республика Казахстан, 050008 г. Алматы, ул. Манаса, 32А, БЦ SAT, 2-этаж Контактные телефоны: 8 (727) 259 88 77 Факс: +7 (727) 259 88 87 Email: mail@centras.kz Web-сайт: www.centras.kz Лицензия: №0403200223 от 22 сентября 2004 г. Договор поручение на оказание услуг представителя держателей облигаций от 13 апреля 2012 г.
Сведения о регистраторе	АО «Регистратор «Зерде» Первый руководитель: Кенжетаев Адиль Кайратович Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Сатпаева, 9Б Контактные телефоны: 8 (727) 255 85 94 Факс: +7 (727) 255 85 96 Email: zerde@registrator-zerde.kz Лицензия: №0406200451 от 24 января 2006 г. Договор поручение на оказание услуг по ведению реестра АО «АТФБанк» от 24 марта 2010 г. № 1096.

4. Цели и причины листинга и последующего размещения ценных бумаг.

Прохождение процедуры листинга с включением облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа» является, безусловно, важным и необходимым шагом для Банка, что, в свою очередь, позволяет Банку качественно и количественно расширить круг инвесторов, а также делает ценные бумаги Банка наиболее привлекательным для инвестирования. В результате Банк имеет возможность увеличить спрос на свои ценные бумаги и повысить их ликвидность. Кроме того, прохождение процедуры листинга ценных бумаг дает возможность Банку повысить прозрачность и открытость Банка и укрепить взаимное доверие между Банком и инвесторами. Банк считает, что включение в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа», по сути, является длительной PR²-акцией, способствующей повышению надежности инвестиций и ведущей к улучшению имиджа и бренда Банка.

Основной целью настоящего выпуска Облигаций является увеличение базы фондирования Эмитента. Помимо этого, в связи с тем, что большая часть заемного портфеля Эмитента номинирована в иностранной валюте, Эмитент данным выпуском облигаций, номинированным в казахстанских тенге, намерен диверсифицировать заемный портфель Эмитента и направить деньги на кредитование реального сектора экономики Казахстана. В частности, Эмитент будет продолжать кредитовать предприятия крупного, среднего и малого бизнеса Республики Казахстан с деятельностью, не менее трех-четырёх лет и положительной кредитной историей.

Эмитент в дальнейшем собирается поддерживать ипотечное и потребительское заимствование, посредством денег, привлеченных при размещении данного выпуска, и за счет собственных средств.

При наступлении случаев, при которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, Эмитентом будут внесены соответствующие изменения в проспект выпуска Облигаций, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

5. Прогноз прибылей и убытков и движения денежных средств Банка на период обращения облигаций (с планируемой даты начала их обращения до планируемой даты погашения).

Погашение основного долга по номинальной стоимости будет обеспечено за счет собственных и заемных средств Банка, включая возврат ранее размещенных депозитов и ранее выданных займов Банком, а также привлеченные займы и прочие источники. Банк считает, что сумма поступлений по каждому периоду будет достаточной для погашения основного долга и исполнения обязательств.

Банк прогнозирует генерировать денежные средства от основной деятельности, связанной с предоставлением широкого спектра банковских услуг розничным клиентам, клиентам среднего и малого бизнеса, а также с обслуживанием корпоративного сектора экономики, в соответствии со стратегией развития Банка, описанной детально в Разделе 5 «Описание деятельности Банка».

Прогнозы касательно деятельности Банка, указанные в настоящем пункте Инвестиционного меморандума зависят от предположений, данных или методов, которые могут быть неправильными или неточными и которые могут быть неподдающимися осуществлению, и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов. Факторы, которые могут повлиять на такие заявления о перспективах Банка, включают, в числе прочего, все экономические и коммерческие условия, спрос на услуги Банка, конкурентные факторы, присутствующие в секторах экономики, в которых Банк осуществляет свою деятельность, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения

² PR (Public Relations) означает работа с общественностью.

налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок и других рыночных условий, включая изменения ставок в иностранной валюте, экономические и политические условия на международных рынках, включая волатильность на международных рынках, государственные изменения и ограничения на перевод капитала за границу, и выбор времени, влияние и другие неопределенности относительно дальнейшей деятельности. Для подробной информации смотрите пункт «Факторы риска» Раздела 5 «Описание деятельности Банка» настоящего Инвестиционного меморандума для обсуждения важных факторов, которые могут повлиять на возникновение существенного различия между фактическими результатами и представленными прогнозными потоками денежных средств.

Банк не обязан и не намерен обновлять или пересматривать какие-либо прогнозные данные, раскрываемые в настоящем Инвестиционном меморандуме, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований. Все последующие письменные или устные заявления о перспективах и / или прогнозы, приписываемые Банку или иным лицам, действующим от лица Банка, ограничиваются в своей целостности предостерегающими заявлениями, содержащимися по всему тексту настоящего Инвестиционного меморандума. Вследствие данных рисков, неопределенностей или предположений, потенциальные покупатели облигаций не должны полагаться ненадлежащим образом на данные заявления о перспективах.

Ниже представлен прогноз прибылей и убытков АО «АТФБанк» (консолидированные) на период с 2012 по 2017 гг., подготовленный Эмитентом:

(млн. тенге)

	2012П г.	2013П г.	2014П г.	2015П г.	2016П г.	2017П г.
Процентные доходы	68 781	71 471	72 399	76 181	79 990	83 989
Процентные расходы	(38 832)	(36 485)	(33 011)	(31 017)	(31 637)	(32 270)
Чистый процентный доход	29 949	34 986	39 388	45 164	48 353	51 719
Комиссионные доходы	11 099	11 876	12 826	13 981	14 959	15 857
Комиссионные расходы	(7 241)	(4 612)	(2 584)	(1 534)	(1 227)	(1 288)
Чистый комиссионный доход / (расход)	3 858	7 264	10 242	12 447	13 732	14 569
Прочий операционный доход / (расход)	4 359	4 082	4 949	5 344	5 665	6 005
Операционный доход	38 166	46 332	54 579	62 955	67 750	72 293
Убыток от обесценения	(20 687)	(19 725)	(17 785)	(16 128)	(16 450)	(16 944)
Общие и административные расходы	(19 160)	(20 007)	(20 884)	(21 785)	(22 875)	(24 019)
Доход/(убыток) до налогообложения	(1 681)	6 600	15 910	25 042	28 425	31 330
Экономия/(расходы) по подоходному налогу	(3 694)	(1 320)	(3 182)	(5 008)	(5 685)	(6 266)
Чистый доход/(убыток)	(5 375)	5 280	12 728	20 034	22 740	25 064

**предоставленные прогнозные данные с учетом погашения данного выпуска облигаций*

Согласно вышеуказанному прогнозу прибылей и убытков АО «АТФБанк» прогнозирует завершить 2012 год с чистым убытком в 5,4 млрд. тенге, который в основном связан с убытками по обесценению. Однако, ожидается что АО «АТФБанк» будет генерировать прибыль, начиная с 2013 года, в связи с ожидаемым улучшением качества кредитного портфеля, а также дальнейшей оптимизации базы фондирования.

Ниже представлен прогноз денежных потоков АО «АТФБанк» (консолидированные) на период с 2012 по 2017 гг., подготовленный Эмитентом:

(тыс. тенге)

	2012П г.	2013П г.	2014П г.	2015П г.	2016П г.	2017П г.
Движение денег от операционной деятельности	22 635 780	31 352 397	40 130 987	49 032 764	56 387 679	64 845 831
Чистое движение денег в операционных активах	(33 747 999)	(35 435 398)	(37 207 168)	(39 067 527)	(41 020 903)	(43 071 948)
Чистое движение денег в операционных обязательствах	58 193 632	59 357 504	60 544 654	61 755 547	62 990 658	64 250 472
Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога	47 081 413	55 274 503	63 468 473	71 720 784	78 357 434	86 024 354
Подоходный налог уплаченный	0	0	0	(5 008 381)	(5 759 638)	(6 623 584)
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	47 081 413	55 274 503	63 468 473	66 712 403	72 597 796	79 400 771
Движение денег от финансовой деятельности						
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	15 000 000	0	0	0	0	0
Погашение долговых ценных бумаг	(42 000 000)	(15 000 000)	(53 161 006)	0	0	(15 000 000)
Прочее	(14 000 000)	(15 400 000)	(16 940 000)	(18 430 000)	(20 497 400)	(22 547 140)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	(41 000 000)	(30 400 000)	(70 101 006)	(18 430 000)	(20 497 400)	(37 547 140)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	6 081 413	24 874 503	(6 632 533)	48 282 403	52 100 396	41 853 631
Деньги и их эквиваленты на начало периода	125 890 819	131 972 232	156 846 735	150 214 202	198 496 605	250 597 001
Деньги и их эквиваленты на конец периода	131 972 232	156 846 735	150 214 202	198 496 605	250 597 001	292 450 631
Прирост валюты баланса (ВБ) Банка	70 915 952	(7 758 343)	10 085 846	13 111 600	17 045 080	22 158 604

*предоставленные прогнозные данные с учетом погашения данного выпуска облигаций

РАЗДЕЛ 2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

1. Наименование Банка и его организационно - правовая форма.

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

Предшествующие полные и сокращенные наименования Банка и даты их изменения

Даты изменений	Полное наименование	Сокращенное наименование
3 октября 2003 г.	Акционерное общество «АТФБанк»	АО «АТФБанк»
12 апреля 2001 г.	Открытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк»	ОАО «АТФБанк»
3 ноября 1995 г.	Закрытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк»	ЗАО «АТФБанк»

Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) Банка.

Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица № 345-1900 –АО (ИУ), выдано Комитетом регистрационной службы Министерства юстиции Республики Казахстан от 3 октября 2003 года.

2. Полный юридический и фактический адреса (место нахождения) Банка и номера контактного телефона и факса, адрес электронной почты.

Местонахождение (юридический и фактический адрес)	Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100
Номера контактных телефонов и факса	Тел: +7 (727) 258 30 00 Факс: +7 (727) 250 19 95
Электронный адрес	info@atfbank.kz
Web-сайт	www.atfbank.kz

3. История образования и деятельности Банка. Цель создания Банка и основные виды его деятельности.

АО «АТФБанк» (далее именуемое - «АТФБанк», «Банк» или «Эмитент») был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В этом же году Банк получил Генеральную лицензию Национального Банка Республики Казахстан №59 на проведение операций, в тенге и иностранной валютах, предусмотренных банковским законодательством Республики Казахстана.

В 2001 году Банк был перерегистрирован в Открытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк».

В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в Акционерное общество «АТФБанк» 3 октября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 239 на банковскую деятельность, выданную 28 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору

финансового рынка и финансовых организаций (АФН). Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

Банк осуществляет профессиональные виды деятельности на рынке ценных бумаг Республики Казахстан на основании государственной лицензии на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401100649 и кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг № 0407100197.

В конце 2007 года UniCredit Group поэтапно приобрел посредством своей 100,00%-ной дочерней компании - UniCredit Bank of Austria AG (далее – «UniCredit Bank of Austria») 99,7392% голосующих акций АТФБанка. Таким образом, UniCredit Group является контролирующим акционером Банка.

Виды деятельности Банка

АТФБанк является юридическим лицом и осуществляет банковские и иные операции, предусмотренные банковским законодательством Республики Казахстан и в соответствии с лицензией № 239 от 28 декабря 2007 года, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, а также на основании Устава и внутренних положений АТФБанка, такие как:

- 1) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) прием депозитов, открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- 3) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- 4) открытие и ведение металлических счетов физических и юридических лиц, на которых отражается физическое количество аффинированных драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, принадлежащих данному лицу;
- 5) кассовые операции: прием и выдача наличных денег, и Национальным оператором почты наличных денег, включая их размен, обмен, пересчет, сортировку, упаковку и хранение;
- 6) переводные операции: выполнение поручений физических и юридических лиц по платежам и переводам денег;
- 7) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств физических и юридических лиц;
- 8) банковские заемные операции: предоставление кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- 9) организация обменных операций с иностранной валютой;
- 10) инкассация банкнот, монет и ценностей;
- 11) прием на инкассо платежных документов (за исключением векселей);
- 12) открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;
- 13) выдача банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 14) выдача банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- 15) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа аффинированных драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы) в слитках, монет из драгоценных металлов;
- 16) покупка, прием в залог, учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 17) операции с векселями: принятие векселей на инкассо, предоставление услуг по оплате векселя плательщиком, а также оплата домицилированных векселей, акцепт векселей в порядке посредничества;
- 18) осуществление лизинговой деятельности;
- 19) выпуск собственных ценных бумаг (за исключением акций);

- 20) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- 21) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца;
- 22) доверительные операции: управление деньгами, правами требования по ипотечным займам и аффинированными драгоценными металлами в интересах и по поручению доверителя;
- 23) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, выпущенных в документарной форме, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений.

4. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств, присвоенных Банку и/или его ценным бумагам.

Название	Рейтинг
Рейтинговое агентство «Fitch Ratings»	
Долгосрочный рейтинг дефолта в иностранной валюте	BBB
Долгосрочный рейтинг дефолта в национальной валюте	BBB
Рейтинг приоритетного необеспеченного долга	BBB
Рейтинг субординированного долга	BBB-
Краткосрочный рейтинг дефолта	F3
Индивидуальный рейтинг	WD
Рейтинг поддержки	2
Долгосрочный рейтинг по национальной шкале	AA+ (kaz)
Прогноз	Негативный
Рейтинговое агентство «Moody's»	
Долгосрочный рейтинг	B1
Рейтинг по депозитам в национальной и иностранных валютах	B1
Рейтинг приоритетного необеспеченного долга в иностранной валюте	B1
Рейтинг младшего субординированного долга в иностранной валюте	B3
Рейтинг финансовой устойчивости	E+
Краткосрочный рейтинг долга в национальной и иностранных валютах	NP
Прогноз	Стабильный

Примечание: Указанные рейтинги по состоянию на дату выпуска настоящего Инвестиционного меморандума

В течение 2011 и 2012 гг., ведущие рейтинговые агентства предприняли следующие действия в отношении рейтингов, присвоенных Банку:

- 13 октября 2011 года, международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» пересмотрело с «Позитивного» на «Стабильный» прогноз по долгосрочному рейтингу дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной валюте Банка и подтвержден на уровне «BBB», пересмотрело с «Позитивного» на «Стабильный» прогноз по долгосрочному рейтингу дефолта эмитента («РДЭ») в национальной валюте Банка и подтвержден на уровне «BBB»;
- 11 октября 2011 года, международное рейтинговое агентство «Moody's» понизило долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранных валютах с «Ba2» до «Ba3»; рейтинг приоритетного необеспеченного долга в иностранной валюте с «Ba2» до «Ba3», рейтинг младшего субординированного долга в иностранной валюте с

«В1»до «В2». Так же определил прогноз по депозитным и долговым рейтингам Банка на уровне «Негативного»;

- 8 февраля 2012 года, международное рейтинговое агентство «Fitch Ratings» пересмотрело со «Стабильного» на «Негативный» прогноз по долгосрочному рейтингу дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной и национальной валютах Банка;
- 15 мая 2012 года, международное рейтинговое агентство «Moody's» понизило долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной и иностранной валютах с «Вa3» до «В1»; рейтинг приоритетного необеспеченного долга в иностранной валюте с «Вa3» до «В1», рейтинг младшего субординированного долга в иностранной валюте с «В2»до «В3». Так же определил прогноз по депозитным и долговым рейтингам Банка на уровне «Стабильного».

Рейтинги, присвоенные международными рейтинговыми агентствами Еврооблигациям, выпущенным Банком		
Выпуск облигаций	Moody's	Fitch Ratings
5-ый выпуск, май 2006 г.	В1/Стабильный	BBB/Негативный
6-ый выпуск, февраль 2007 г.	В1/Стабильный	BBB/Негативный

Примечание: Указанные рейтинги по состоянию на дату выпуска настоящего Инвестиционного меморандума

Рейтинг ценных бумаг не является рекомендацией покупать, продавать или держать ценные бумаги и может быть приостановлен, снижен или аннулирован в любое время присвоившим его рейтинговым агентством.

5. Сведения о лицензиях, на основании которых Банк осуществляет свою деятельность.

Единая лицензия на проведение банковских и иных операций и осуществления деятельности на рынке ценных бумаг № 239 от 28 декабря 2007 года, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

6. Наименования, даты регистрации, юридический и фактический адреса (места нахождения) всех филиалов и представительств Банка.

По состоянию на 30 апреля 2012 года, Банк имеет следующие филиалы по территории Республики Казахстан:

№ п/п	Наименование	Полный адрес	Дата регистрации
г. Алматы			
1	Филиал Банка	г. Алматы, ул. Фурманова, 100А	01.08.2000 г.
2	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Радостовца, 183А	08.09.2006 г.
3	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Толе би, 24	08.09.2006 г.
4	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Жандосова, 34А/8А	08.09.2006 г.
5	Дополнительное помещение	г. Алматы, мкр. Коктем 1, д. 1	28.09.2007 г.
6	Дополнительное помещение	г. Алматы, мкр. Мамыр-7, д. 17А	28.09.2007 г.
7	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Сейфуллина, 575	27.02.2008 г.
8	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Толе би, 177А	28.09.2007 г.
9	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Фурманова, 100Б	08.09.2006 г.
10	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Пушкина, 23	20.12.2006 г.
11	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Розыбакиева, 247А (Мега Центр)	25.01.2007 г.

№ п/п	Наименование	Полный адрес	Дата регистрации
12	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Аль-Фараби, 19, БЦ Нурлы Тау	25.01.2007 г.
13	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Шолохова, 15	28.09.2007 г.
14	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 83	28.09.2007 г.
15	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Муканова, 227	15.11.2007 г.
16	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Майлина, 208 (ВАЗ)	15.11.2007 г.
17	Дополнительное помещение	г. Алматы, мкр. Таугуль 1, д. 59	27.02.2008 г.
18	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Фурманова, 100, офис 1	10.10.2006 г.
19	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Сатпаева, 90 (помещение в торгово-развлекательном центре «АДК»)	11.11.2011 г.
20	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Жандосова, 55 (Нархоз)	08.09.2006 г.
21	Дополнительное помещение	г. Алматы, ул. Фурманова, 100В	15.12.2010 г.
Итого на отчетную дату		21	
Алматинская область			
Алматинский областной филиал			
1	Алматинский областной Филиал Банка (АОФ)	г. Каскелен, ул. Абылай хана, 88	30.03.2009 г.
2	Дополнительное помещение	г. Капшагай, мкр. 3, д. 1	04.03.2008 г.
3	Дополнительное помещение	г. Есик, ул. Абая, б/н	01.02.2008 г.
4	Дополнительное помещение	г. Талгар, ул. Рыскулова 74А	04.03.2008 г.
5	Дополнительное помещение	г. Талдыкорган, ул. Толебаева, 39/41	04.03.2009 г.
Итого на отчетную дату		5	
Восточно-Казахстанская область			
г. Усть-Каменогорск			
1	Филиал Банка	г. Усть-Каменогорск, ул. Кирова, 70	16.10.1997 г.
2	Дополнительное помещение	г. Зыряновск, ул. Советская, 24	11.09.2006 г.
3	Дополнительное помещение	г. Риддер, ул. Тохтарова, 10/1	11.09.2006 г.
4	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, пр. Абая, 87	13.03.2006 г.
5	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, ул. Виноградова, 19А	24.07.2008 г.
6	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, ул. Промышленная, 1	11.09.2006 г.
7	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, ул. Утепова, 13	28.06.2007 г.
8	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, ул. Тауелсиздик, 72	10.04.2007 г.
9	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, ул. Тауелсиздик, 2	05.03.2008 г.
10	Дополнительное помещение	г. Усть-Каменогорск, территория АО «УКТМК» в здании УКК	20.08.2009 г.
Итого на отчетную дату		10	
г. Семей			
1	Филиал Банка	г. Семей, пр. Шакарима, 65	07.10.2004 г.
2	Дополнительное помещение	г. Аягоз, ул. Ауэзова, 6/1	06.12.2006 г.

№ п/п	Наименование	Полный адрес	Дата регистрации
3	Дополнительное помещение	г. Семей, ул. Уранхаева, 58Б	02.09.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Семей, мкр. 15, 27В	23.08.2006 г.
5	Дополнительное помещение	г. Семей, ул. Ленина, 17	02.09.2007 г.
6	Дополнительное помещение	г. Семей, квартал 343, д. 14, кв. 2, 3	10.10.2007 г.
7	Дополнительное помещение	г. Семей, ул. Глинки, д. 32, кв. 63-64	10.10.2007 г.
Итого на отчетную дату		7	
Южно-Казахстанская область			
г. Шымкент			
1	Филиал Банка	г. Шымкент, ул. Торекулова, 1А	23.02.1998 г.
2	Дополнительное помещение	г. Джетысай, ул. Ауэзова, б/н	13.03.2007 г.
3	Дополнительное помещение	г. Сарыагач, ул. Майлы кожа, б/н	13.03.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Туркестан, пр. Тауке хана, уг. ул. Торекулова	25.09.2007 г.
5	Дополнительное помещение	г. Шымкент, ул. Ерманова, 11	25.09.2007 г.
6	Дополнительное помещение	г. Шымкент, пр. Тауке хана, 146	25.09.2007 г.
Итого на отчетную дату		6	
Жамбылская область			
г. Тараз			
1	Филиал Банка	г. Тараз, ул. Сулейманова, 9	26.04.2001 г.
2	Дополнительное помещение	с. Мерке, ул. Исмаилова, 214/1	03.03.2008 г.
3	Дополнительное помещение	г. Тараз, пр. Толе би, 110	03.03.2008 г.
4	Дополнительное помещение	г. Тараз, пр. Абая, 134, кв. 17,18	16.10.2007 г.
Итого на отчетную дату		4	
Кызылординская область			
г. Кызылорда			
1	Филиал Банка	г. Кызылорда, пр. Абая, б/н	22.10.2004 г.
2	Дополнительное помещение	г. Кызылорда, ул. Айтеке би, 28	16.11.2006 г.
3	Дополнительное помещение	г. Кызылорда, ул. Токмагамбетова, 23	20.03.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Кызылорда, ул. Журба, б/н	27.08.2009 г.
Итого на отчетную дату		4	
Атырауская область			
г. Атырау			
1	Филиал Банка	г. Атырау, пр. Сагпаева, 21 (юр. адрес филиала)	30.09.1998 г.
2	Дополнительное помещение	г. Атырау, пл. Махамбета, пр. Исатая, 1/2 (факт размещение филиала)	19.09.2007 г.
3	Дополнительное помещение	Индерский р-н, п. Индерборский, ул. Бейбарыса, 1	22.08.2006 г.
4	Дополнительное помещение	Жылыойский р-н, г. Кульсары, ул. Тайманова, 4	23.02.2007 г.
5	Дополнительное помещение	г. Атырау, ул. Ауэзова, 56	24.12.2007 г.

№ п/п	Наименование	Полный адрес	Дата регистрации
6	Дополнительное помещение	г. Атырау, ул. Курмангазы, 5	19.09.2007 г.
Итого на отчетную дату		6	
Мангистауская область			
г. Актау			
1	Филиал Банка	г. Актау, 14 мкр., 61	15.10.2002 г.
2	Дополнительное помещение	г. Жанаозен, мкр. 3, 14	06.09.2006 г.
3	Дополнительное помещение	г. Актау, мкр. 17, жилой комплекс «Ducan Towers»	01.02.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Актау, мкр. 5, д. 1	29.07.2008 г.
Итого на отчетную дату		4	
г. Астана			
1	Филиал Банка	г. Астана, пр. Победы, 13	05.06.1998 г.
2	Дополнительное помещение	г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 6/4, БЦ «Каскад»	20.02.2008 г.
3	Дополнительное помещение	г. Астана, ул. Ташенова, 10	13.12.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Астана, пр. Абая, 45, ТЦ «Мерей»	20.02.2008 г.
5	Дополнительное помещение	г. Астана, пр. Сарыарка, 6, ВП 1, ЖК «Арман»	05.10.2007 г.
6	Дополнительное помещение	г. Астана, ул. Кенесары, 69, ВП 6, ЖК «Каминный»	05.10.2007 г.
7	Дополнительное помещение	г. Астана, пр. Тауелсиздик, 34 торговый центр «Ајаг» («Ажар»)	31.07.2006 г.
8	Дополнительное помещение	г. Астана, ул. Сарайшык, 34, ВП 11, ЖК «Дипломат»	06.06.2007 г.
9	Дополнительное помещение	г. Астана, пр. Абая, 50, кв. 109, 110	19.01.2012 г.
10	Дополнительное помещение	г. Астана, ул. Бейбитшилик, 54, № 16	20.02.2008 г.
11	Дополнительное помещение	г. Астана, пр. Абая, 23	31.07.2006 г.
Итого на отчетную дату		11	
Акмолинская область			
г. Кокшетау			
1	Филиал Банка	г. Кокшетау, ул. Абая, 48 (юр. адрес филиала)	03.12.2007 г.
2	Дополнительное помещение	г. Кокшетау, ул. М. Горького, д. 29Б (факт размещение филиала)	28.11.2008 г.
3	Дополнительное помещение	г. Щучинск, ул. Ауэзова, 96	25.03.2004 г.
Итого на отчетную дату		3	
Карагандинская область			
г. Караганда			
1	Филиал Банка	г. Караганда, ул. Ерубаяева, 14	20.05.1098 г.
2	Дополнительное помещение	г. Темиртау, пр. Металлургов, 34А	03.09.2007 г.
3	Дополнительное помещение	г. Караганда, ул. Ермекова, 54	03.09.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Караганда, ул. Бухар Жырау, 29	24.08.2006 г.
5	Дополнительное помещение	г. Караганда, ул. Гоголя, 41	03.09.2007 г.

№ п/п	Наименование	Полный адрес	Дата регистрации
6	Дополнительное помещение	г. Караганда, ул. Н.Абдирова, 9	07.03.2008 г.
Итого на отчетную дату		6	
Павлодарская область			
г. Павлодар			
1	Филиал Банка	г. Павлодар, ул. Сатпаева, 42	03.06.1999 г.
2	Дополнительное помещение	г. Экибастуз, ул. Горнякова, 22	29.12.2006 г.
3	Дополнительное помещение	г. Павлодар, ул. Лермонтова, 93/2, кв. 31, 32	15.08.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Павлодар, ул. Торайгырова, 59	20.02.2008 г.
5	Дополнительное помещение	г. Экибастуз, ул. Открытый проезд, 9В	04.11.2008 г.
Итого на отчетную дату		5	
Костанайская область			
г. Костанай			
1	Филиал Банка	г. Костанай, ул. Алтынсарина, 123	11.06.1999 г.
2	Дополнительное помещение	г. Лисаковск, мкр. 1, 65	30.03.2007 г.
3	Дополнительное помещение	г. Рудный, ул. Мира, 12	22.08.2007 г.
4	Дополнительное помещение	г. Костанай, ул. Павлова, 46	22.08.2007 г.
5	Дополнительное помещение	г. Кустанай, ул. Павших Борцов, 87	22.08.2007 г.
Итого на отчетную дату		5	
Северо-Казахстанская область			
г. Петропавловск			
1	Филиал Банка	г. Петропавловск, ул. Конституции Казахстана, 24	10.03.2006 г.
2	Дополнительное помещение	г. Петропавловск, ул. Сутюшева, 65	11.09.2007 г.
3	Дополнительное помещение	г. Петропавловск, ул. Букетова, 59	11.09.2007 г.
Итого на отчетную дату		3	
Актюбинская область			
г. Актобе			
1	Филиал Банка	г. Актобе, ул. 101 Стрелковой бригады, 10В (юрид. адрес филиала)	08.04.2003 г.
2	Дополнительное помещение	г. Актобе, пр. Абылхаир хана, 42 (факт. размещение филиала)	03.10.2008 г.
3	Дополнительное помещение	г. Актобе, пр. Абылхаир хана, 85	16.06.2006 г.
4	Дополнительное помещение	г. Актобе, ул. Алтынсарина, 28/1, кв.1	03.05.2007 г.
Итого на отчетную дату		4	
Западно-Казахстанская область			
г. Уральск			
1	Филиал Банка	г. Уральск, ул. М.Жунисова, 99	06.09.2004 г.
2	Дополнительное помещение	г. Уральск, ул. Курмангазы, 156/1	19.01.2007 г.
3	Дополнительное помещение	г. Уральск, пр. Евразия, 108	11.09.2007 г.

№ п/п	Наименование	Полный адрес	Дата регистрации
4	Дополнительное помещение	г. Аксай, мкр. 3, д. 1А	07.04.2009 г.
Итого на отчетную дату		4	
Всего точек продаж, из них:			
<i>Филиалов</i>		17	
<i>Дополнительных помещений</i>		91	

По состоянию на 30 апреля 2012 года Банк не имеет представительств.

7. Акционерный капитал. Количество объявленных и размещенных акций Банка с указанием их вида (класса), номинальной стоимости, предоставляемых их собственникам прав, цены размещения и способа ее определения. Если не все акции оплачивались деньгами, то необходимо указать какими активами оплачивались акции и как определялась цена данных активов.

Общее количество и вид зарегистрированных акций	47 000 000 штук простых акций
Общее количество и вид размещенных акций	43 419 727 штук простых акций
Номинальная стоимость акций	Акции не имеют номинальной стоимости
Права, предоставляемые собственникам простых акций	<ol style="list-style-type: none"> 1) участвовать в управлении Банком в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка; 2) получать дивиденды; 3) получать информацию о деятельности Банка, в том числе знакомиться с финансовой отчетностью Банка, в порядке, определенном общим собранием акционеров Банка или Уставом Банка; 4) получать выписки от регистратора Банка или номинального держателя, подтверждающие его право собственности на ценные бумаги; 5) предлагать общему собранию акционеров Банка кандидатуры для избрания в совет директоров Банка; 6) оспаривать в судебном порядке принятые органами Банка решения; 7) обращаться в Банк с письменными запросами о его деятельности и получать мотивированные ответы в течение тридцати календарных дней с даты поступления запроса в Банк; 8) на часть имущества при ликвидации Банка; 9) преимущественной покупки акций или других ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции, в порядке, установленном Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах», за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан; 10) при владении самостоятельно или в совокупности с другими акционерами пятью и более процентами голосующих акций Банка обращаться в судебные органы от своего имени в случаях предусмотренных

	статьями и Закона Республики Казахстан Об акционерных обществах с требованием о возмещении Банку должностными лицами Банка убытков причиненных Банку и возврата Банку должностными лицами Банка и или их аффилированными лицами прибыли дохода полученной ими в результате заключения предложения к заключению крупной сделки и или сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.
Цена размещения акций	Цена размещения акций в 2011 году определена Советом директоров Банка и составила 8 000 тенге за 1 простую акцию.
Способ определения цены размещения	Цена размещения определялась Советом директоров Банка
При оплате акции неденежными средствами необходимо указать активы, посредством которых оплачивались акции и способ определения цены данных активов	Все акции оплачивались деньгами
Общая сумма денег, привлеченных при размещении акций	153 170 396 000 тенге
Количество акций, находящихся в обращении	43 419 727 штук простых акций
Дата утверждения методики выкупа акций	«Методика выкупа АО«АТФБанк» размещенных акций и порядок определения их стоимости» была утверждена Годовым общим собранием акционеров общества 17 апреля 2006 г.
Наименование держателя размещенных акций	UniCredit Bank Austria AG
Орган, номер и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: № А3597 от 17 февраля 2009 г.

В соответствии с действующим Уставом, Банк вправе выпускать простые либо простые и привилегированные акции. Увеличение уставного капитала Банка осуществляется посредством размещения объявленных акций, решение о котором принимается акционерами Банка.

Согласно решению внеочередного общего собрания акционеров, состоявшегося 23 января 2009 года, (Протокол № 1(48), по заявлению акционеров привилегированных акций АО «АТФБанк» (НИН: KZ1P35970618, KZ1P35970816) не согласных с конвертацией привилегированных акций в простые акции, Банк произвел выкуп привилегированных акций Банка.

Если Эмитентом выпущены акции, которые не включаются в состав его акционерного капитала, необходимо указать количество и основные характеристики таких акций.

По состоянию на 30 апреля 2012 года Банк не выпускал акции, которые не включаются в состав его акционерного капитала.

Если часть собственных акций выкуплена Эмитентом или находится в собственности его дочерних организаций, необходимо указать количество таких акций, предоставляемые ими права, их номинальную, балансовую и / или рыночную стоимость, цену размещения и / или выкупа.

По состоянию на 30 апреля 2012 года, Банком были выкуплены привилегированные акции, сведения о которых приведены ниже:

Вид привилегированных акции	Количество (штук)	Цена за акцию (тенге / акция)	Расходы Банка, связанные с выкупом размещенных привилегированных (тенге)
НИН KZ1P35970816*	28 975	10 035,80	290 787 305,00
НИН KZ1P35970618*	215	5 518,73	1 186 526,95
Итого	29 190	-	291 973 831,95

* 3 марта 2009 года была проведена конвертация привилегированных акций, конвертируемых в простые акции (НИН KZ1P35970816, KZ1P35970618) в простые акции (НИН KZ1C35970017).

8. Избранные финансовые данные.

(тыс. тенге)

Наименование показателя	2009 г.	2010 г.	2011 г.	1 кв. 2012 г.*
Активы	1 051 560 940	968 604 195	1 011 149 472	1 021 337 796
Чистые активы	60 520 453	35 251 475	67 868 561	66 525 478
Акционерный капитал (исключая долгосрочные (субсидированные) обязательства и погашаемые привилегированные акции)	106 878 518	112 878 518	152 878 422	152 878 422
Количество акций (штук)	37 052 847	38 265 207	41 390 542	41 390 542
Операционный доход	61 716 776	24 797 694	33 080 182	7 676 830
Убыток от основной деятельности	(54 769 833)	(31 006 596)	(8 948 680)	(1 269 739)
Убыток за год	(54 769 833)	(31 006 596)	(8 948 680)	(1 269 739)
Убыток от основной деятельности на одну акцию (тенге)	(1 479)	(811)	(217)	(30)
Дивиденды на одну акцию	-	-	-	-
Убыток на одну акцию (тенге)	(1 479)	(811)	(217)	(30)
Разводненный убыток на одну акцию (тенге)	(1 479)	(811)	(217)	(30)

*Данные неаудированной консолидированной финансовой отчетности за первый квартал 2012 г.

Все вышеуказанные суммы, рассчитанные на одну акцию, были определены учетной политикой Эмитента, используемой при подготовке его финансовой отчетности.

РАЗДЕЛ 3. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

1. Структура органов управления Банка.

В соответствии с действующим Уставом АТФБанка зарегистрированным 11 октября 2011 года, органами управления Банка являются:

1. Высший орган - Общее собрание акционеров
2. Орган управления - Совет директоров Банка
3. Исполнительный орган - Правление Банка
4. Коллегиальный контрольный орган – Комитет по внутреннему контролю.

Компетенция органов управления определяется в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Уставом Банка.

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом Банка, уполномоченным принимать решения по любым вопросам и отменить решение иных органов Банка по вопросам, относящимся к внутренней деятельности Банка. На Общем собрании акционеров могут присутствовать акционеры, их законные представители, члены Совета директоров и Правления Банка, а также приглашенные Правлением Банка физические лица.

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, если принятие такого кодекса предусмотрено Уставом Банка;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида размещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев предусмотренных п. 5 статьи 22 Закона Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;
- 12) принятие решения о добровольном делистинге акций Банка;
- 13) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих 25 (двадцать пять) и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 14) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации – газетах «Егемен Қазақстан», «Казахстанская правда»;
- 15) утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах»;

- 16) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 17) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение средства массовой информации, если такой порядок не определен Уставом Банка;
- 18) введение и аннулирование «золотой акции»;
- 19) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено Законом Республики Казахстан «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Совет директоров

Совет директоров является органом управления, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, принимает решения от имени Банка за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров Банка в соответствии с Законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка. К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, а также осуществление общего контроля за управлением;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о размещении (реализации) акций, 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) утверждение финансового плана (бюджета) Банка на текущий год;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 8) утверждение Правил об общих условиях проведения операций и внутренних правил Банка, Правил о внутренней кредитной политике;
- 9) определение количественного состава Правления, срока полномочий Правления, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение Положения о Правлении;
- 10) предварительное согласие на назначение или освобождение с должности Главного исполнительного директора (СЕО) и Главного директора по операционной деятельности (СОО);
- 11) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования, предоставления льгот прекращение их полномочий; выплат и компенсаций Председателю и членам Правления;
- 12) определение количественного состава, срока полномочий Комитета по внутреннему контролю, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий; определение размера и условий оплаты труда и премирования (выплаты вознаграждений) членам Комитета по внутреннему контролю, а также утверждения Положения о Комитете по внутреннему контролю;
- 13) назначение Председателя и членов Совета директоров, и утверждение Положений о таких комитетах;
- 14) определение количественного состава, срока полномочий Департамента внутреннего контроля и аудита, назначение его руководителя и работников, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы Департамента внутреннего контроля и аудита, размера и условий оплаты труда и премирования его работников, а также утверждение Положения о Департаменте внутреннего контроля и аудита;
- 15) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;

- 16) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 17) с учетом Руководящих принципов Материнской компании, утверждение основных правил, политик (принципов) и иных обязательных к принятию внутренних документов, регулирующих деятельность Банка (за исключением внутренних правил, принимаемых исключительно Правлением в целях организации внутренней деятельности), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;
- 18) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение Положений о них;
- 19) принятие решений о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц;
- 20) принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров юридического лица, десять или более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;
- 21) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую 10 (десять) и более процентов размера собственного капитала Банка;
- 22) одобрение следующих сделок, за исключением сделок, связанных с осуществлением банковской деятельности Банка, которые:
 - а) связаны с покупкой, продажей, арендой, залогом или любой иной передачей недвижимости Банка или
 - б) заключены на срок равный или превышающий 1 (один) год, или
 - в) связаны с любой категорией инвестиций, при условии, что полная стоимость таких сделок, или цепи связанных сделок, превышает 1 000 000 (один миллион) евро или эквивалент в официальной валюте Республики Казахстан или любой другой применимой валюте;
- 23) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
- 24) определение информации о Банке или его деятельности в качестве информации, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 25) принятие решения о заключении крупных сделок, а также сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 26) рассмотрение отчетов Правления Банка о деятельности Банка;
- 27) принятие к сведению текущих и годовых отчетов Комитета по внутреннему контролю, Департамента внутреннего контроля и аудита;
- 28) осуществления контроля за устранением нарушений, выявленных внешней аудиторской организацией, Комитетом по внутреннему контролю и Департаментом внутреннего контроля и аудита;
- 29) принятие, при наличии соответствующих оснований, согласно банковскому законодательству Республики Казахстан, инициативного решения о реструктуризации Банка;
- 30) осуществление контроля за соблюдением Руководящих принципов Материнской компании;
- 31) назначение руководителя подразделения комплаенс- контроля.

Правление Банка

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка, осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и несет ответственность за эффективность его работы, выполняет решения Общего акционерного собрания и Совета директоров и 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.

К компетенции Правления относятся вопросы, связанные с обеспечением деятельности

Банка, а также все полномочия, не отнесенные настоящим Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров, которые приведены ниже:

- 1) предварительное обсуждение всех вопросов, подлежащих рассмотрению Советом директоров и Общим собранием акционеров Банка, подготовка в связи с этим необходимых документов, организация выполнения решений Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка;
- 2) рассмотрение вопросов организации кредитования, финансирования, расчетов, кассового обслуживания, сохранности денег и ценностей Банка, учета и отчетности, внутрибанковского контроля, защиты интересов клиентов, и других вопросов, связанных с деятельностью Банка;
- 3) решение вопросов руководства деятельностью Банка;
- 4) установление системы и условий оплаты труда в Банке, его филиалах и представительствах;
- 5) решение вопросов подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала Банка, его филиалов и представительств;
- 6) рассмотрение годового отчета Банка в соответствии с законодательством Республики Казахстан и Руководящими принципами Материнской компании;
- 7) утверждение внутренних правил и иных документов Банка, определение его организационно-функциональной структуры, задач, функций и полномочий подразделения, его филиалов и представительств; формирование соответствующих комитетов Правления, а также утверждение Положений о них, типовых должностных инструкций работников Банка;
- 8) рассмотрение решений тендерной комиссии Банка и утверждение сделок о приобретении, продаже движимого и недвижимого имущества в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;
- 9) рассмотрение ежегодных отчетов подразделения комплаенс-контроля об эффективности управления комплаенс-риском и представление Совету директоров предложений по принятию необходимых мер;
- 10) принятие решений о приобретении Банком менее десяти процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решения по вопросам их деятельности;
- 11) назначение руководителей подразделения по управлению стратегическими рисками;
- 12) рассмотрение иных вопросов, не отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

Правление возглавляет Председатель Правления. 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 Банка в его отношениях с третьими лицами и выдает доверенности представлять интересы Банка - работодателя в трудовых отношениях с работниками Банка;
- 4) утверждает штатное расписание Банка, его филиалов и представительств; принимает решение о внесении в них изменений и дополнений, с учетом особенностей по количественному и персональному составу Комитета по внутреннему контролю и Департамента внутреннего контроля и аудита, установленных настоящим Уставом;
- 5) 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, персональных надбавок к окладам и премий в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры поощрительных премий работников Банка, за исключением членов Правления, Комитета по внутреннему контролю и работников Департамента внутреннего контроля и аудита Банка;
- 6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;

- 7) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
- 8) осуществляет иные функции, определенные Уставом Банка и решениями Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

2. Члены Совета Директоров (наблюдательного совета) Банка.

Ф.И.О.	Год рождения	Должности, занимаемые в настоящее время и за последние три года	Должности, занимаемые в настоящее время и за последние 3 года по совместительству	Доля в уставном капитале Банка и в его дочерних и зависимых организациях (%)
Эрик Хэмпел <i>Председатель Совета директоров</i>	25.02.1951 г.	<p>UniCredit Bank Austria AG с января 2004 г. по настоящее время Председатель Правления</p> <p>АО «АТФБанк» с марта 2008 г. по настоящее время Председатель Совета директоров</p>	<p>Österreichische Lotterien Ges.m.b.H. с июня 1997 г. по настоящее время Член Совета директоров</p> <p>Donau Chemie AG с ноября 1997 г. по настоящее время Заместитель Председателя Совета директоров</p> <p>Bausparkasse Wüstenrot AG с июля 1998 г. по настоящее время Заместитель Председателя Совета директоров</p> <p>Österreichisches Verkehrsbüro с июня 1999 г. по настоящее время Член Совета директоров</p> <p>UniCredito Italiano с января 2005 г. по настоящее время Председатель региона Австрии и Центрально-Восточной Европы</p> <p>ÖRAG Österreichische Realitäten-AG с апреля 2006 г. по настоящее время Председатель Совета директоров</p> <p>ZAO UniCredit Bank с февраля 2007 г. по настоящее время</p>	0,0

Ф.И.О.	Год рождения	Должности, занимаемые в настоящее время и за последние три года	Должности, занимаемые в настоящее время и за последние 3 года по совместительству	Доля в уставном капитале Банка и в его дочерних и зависимых организациях (%)
			<p>Председатель Совета директоров</p> <p>Unicredit Bank Serbia JSC с марта 2007 г. по настоящее время Председатель Совета директоров</p> <p>Koc Finansal Hizmetler AS с марта 2007 г. по настоящее время - Заместитель Председателя Совета директоров</p> <p>Zagrebacka Banka d.d. с апреля 2007 г. по настоящее время - Председатель Совета директоров</p> <p>Oesterreichische Nationalbank с мая 2008 г. по настоящее время Член Совета директоров</p> <p>UniCredit CAIB AG с мая 2008 г. по настоящее время Председатель Совета директоров</p>	
<p>Массимилиано Фоссати <i>Член Совета директоров</i></p>	<p>30.01.1968 г.</p>	<p>Yapi Ve Kredi Bank с октября 2008 г. по февраль 2009 г. Глава Кредитного департамента</p> <p>с февраля 2009 г. по июнь 2010 г. Директор управления рисками</p> <p>UniCredit Bank Austria AG с июня 2010 г. по настоящее время Член Правления / Директор управления рисками</p>	<p>нет</p>	<p>0,0</p>

Ф.И.О.	Год рождения	Должности, занимаемые в настоящее время и за последние три года	Должности, занимаемые в настоящее время и за последние 3 года по совместительству	Доля в уставном капитале Банка и в его дочерних и зависимых организациях (%)
		<p>АО «АТФБанк» с августа 2010 г. по настоящее время Член Совета директоров</p>		
<p>Джанни Франко Папа <i>Член Совета директоров</i></p>	<p>06.04.1956 г.</p>	<p>Укрсоцбанк, Украина с февраля 2008 г. по ноябрь 2010 г. Первый заместитель Председателя Правления и Генеральный директор, ответственный за блоки бизнес подразделений, риск менеджмента, планирования и контроля, казначейства, логистики, бэк офиса, информационных систем и организационного управления</p> <p>UniCredit Bank Austria AG с ноября 2010 г. по декабрь 2010 г. Исполнительный вице-президент, Глава корпоративного и инвестиционного бизнеса в регионе Центральной Восточной Европе</p> <p>UniCredit Bank Austria AG с января 2011 г. по настоящее время Заместитель Председателя Правления</p> <p>АО «АТФБанк» с апреля 2011 г. по настоящее время Член Совета директоров</p>	<p>Ферротрэйд АСЦЖ с апреля 2008 г. по настоящее время Председатель Наблюдательного совета</p> <p>UniCredit Leasing, Украина с апреля 2008 г. по настоящее время Председатель Наблюдательного совета</p> <p>UniCredit S.p.a. с декабря 2010 г. по настоящее время Старший исполнительный вице-президент, Глава банковского бизнеса UniCredit в Центральной Восточной Европе</p>	<p>0,0</p>

Ф.И.О.	Год рождения	Должности, занимаемые в настоящее время и за последние три года	Должности, занимаемые в настоящее время и за последние 3 года по совместительству	Доля в уставном капитале Банка и в его дочерних и зависимых организациях (%)
Сеитова Мухаббат Булатовна	15.11.1971 г.	<p>АО «АТФБанк» с марта 2007 г. по апрель 2012 г. время Член Правления</p> <p>с сентября 2011 г. по апрель 2012 г. Заместитель Председателя Правления</p> <p>с апреля 2012 г. по настоящее время Член Совета директоров</p>	нет	0,0
Роберто Тимо - Независимый директор	12.10.1961 г.	<p>Работающий не понайма с июля 1993г. по настоящее время Консультант в области бизнеса и налогам</p> <p>АО «АТФБанк» с марта 2008 г. по настоящее время Независимый директор</p>	нет	0,0
Альберто Роззетти - Независимый директор	01.12.1943 г.	<p>BANCA UBAE spa, Rome с мая 2008 г. по настоящее время Заместитель Председателя, Член Совета директоров и Член Исполнительного Комитета банка</p> <p>АО «АТФБанк» с мая 2009 г. по настоящее время Независимый директор</p>	<p>Международный консультант по Менеджменту и Проектам с марта 1997 г. по настоящее время Консультант в области энергетики и инфраструктуры, а также банковское дело и управление рисками</p> <p>CEMENTERIE ALDO BARBETTI spa, Gubbio с июля 2008 г. по настоящее время Председатель Комитета Управления Корпоративным Риском</p>	0,0

3. Единоличный коллегиальный исполнительный орган Банка.

Ф.И.О членов Правления	Год рождения	Должности, занимаемые в настоящее время и за последние три года	Должности, занимаемые по совместительству за последние три года и в настоящее время	Доля в оплаченном уставном капитале Банка и в его дочерних и зависимых организациях (%)
<p>Ромео Коллина <i>Председатель Правления</i></p>	07.06.1953 г.	<p>UniCredit Bank Austria AG с октября 2008 г. по август 2010 г. Глава регионального Управления ЦВО по розничным продажам</p> <p>АО «АТФБанк» с августа 2010 г. по январь 2011 г. Заместитель Председателя Правления</p> <p>с января 2011 г. по настоящее время Председатель Правления</p>	<p>АО «АТФБанк» с мая 2009 г. по июнь 2010 г. Член Совета директоров</p>	0,0
<p>Решетников Павел Борисович</p>	29.07.1980 г.	<p>АО «АТФБанк» с сентября 2008 г. по июль 2011 г. Советник Председателя Правления</p> <p>с июля 2011 г. по март 2012 г. Директор по корпоративным вопросам, Управления по корпоративным вопросам</p> <p>с марта 2012 г. по настоящее время Заместитель Председателя Правления</p>	<p>АО «АТФ Финанс» с марта 2012 г. по настоящее время Председатель Совета директоров</p>	0,0
<p>Лоренцо Рамайола</p>	28.06.1975 г.	<p>АО «АТФБанк» с сентября 2008 г. по октябрь 2011 г. Управляющий Директор</p> <p>с октября 2011 г. по настоящее время Член Правления</p>	нет	0,0

Вознаграждение, выплачиваемое членам совета директоров, членам исполнительного органа и другим руководящим лицам Банка.

	Размер вознаграждения и бонусов за последний год (тыс. тенге)	Накопленная сумма для обеспечения вознаграждений по пенсиям, если такое предусмотрено (тыс. тенге)
Члены Совета Директоров	19 223	-
Члены Правления	201 153	1 260
Итого	220 376	1 260

4. Организационная структура Банка

1) Структурные подразделения, комитеты, филиалы и представительства Банка.

Организационная структура Банка приведена в Приложении 1 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

По состоянию на 30 апреля 2012 года Банк имеет 17 филиалов, более подробная информация о филиалах Банка представлена в п. 6 раздела 2 настоящего Инвестиционного меморандума.

По состоянию на 30 апреля 2012 года Банк не имеет представительств.

Организационная структура Банка приведена в Приложении 1 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

По состоянию на 30 апреля 2012 года года действуют следующие комитеты при Совете директоров Банка:

1. Аудиторский комитет,
2. Комитет по вознаграждениям и
3. Комитет по внутреннему контролю.

1. Аудиторский комитет способствует развитию корпоративной культуры, придавая особое значение функции контроля и особой ответственности в отношении улучшения финансовой отчетности Банка исполняя следующее:

а) достижения понимания текущих областей повышенного риска и насколько эффективно руководство справляется с данной ситуацией;

б) рассмотрение совместно с Департаментом внутреннего контроля и аудита, атак же, в случае необходимости, с внешними аудиторами (i) любых случаев мошенничества, незаконных действий, недостатков в системе внутреннего контроля или других подобных факторов, которые могут оказывать неблагоприятное влияние на финансовую отчетность, и (ii) контролировать принятие надлежащих мер, в случае необходимости;

в) запрос у руководства, внутренних и внешних аудиторов информации о значительных рисках, подверженности рискам и планов по их снижению, а так же проверка внедрения данных планов;

г) уделение особого внимания сложным и/или нестандартным сделкам, сделкам с привлеченными сторонами, а так же сделкам, имеющим потенциальный конфликт интересов и спорные области, включающие непредвиденные обязательства и расходы;

Аудиторский Комитет ответственен и уполномочен:

- (а) предоставлять рекомендации Совету Директоров Банка.
- (б) следить за эффективностью работы внешних аудиторов, анализируя аудиторский план и основные замечания, указанные в отчетах и рекомендательном письме;

- (в) проводить мониторинг исполнения аудиторских рекомендаций;
- (г) проводить встречи с внешними аудиторами как минимум раз в год;
- (д) следить за процессами и контролями, осуществляемыми руководством для обеспечения того, что финансовая отчетность, полученная из базовых финансовых систем, соответствует определенным стандартам и требованиям и тщательно проанализирована руководством, а так же оценивать все предложенные поправки к учетной политике;
- (е) следить за процессом периодичной финансовой отчетности, осуществляемой руководством и проверять промежуточную и годовую финансовую отчетность, а так же прилагающиеся примечания перед их раскрытием и оценивать их соответствие законодательству Республики Казахстан, внутренним процедурам Банка и нормативам Группы;
- (ж) проверять аудиторские инструкции, утверждать планы Внутреннего Аудита, оказывать содействие в составлении инструкций системы внутреннего контроля, используя принцип ориентированности на оценку рисков, и поддерживать сотрудничество с Департаментом Внутреннего Контроля и Аудита и внешними аудиторами;
- (з) проверять деятельность, ресурсы и организационную структуру Департамента Внутреннего Контроля и Аудита и Комитета Внутреннего Контроля, гарантируя исключение любых неоправданных ограничений, и сообщать Совету Директоров о замечаниях и мнениях;
- (и) проверять и просматривать основные нарушения, указанные в аудиторских отчетах, выпускаемых Департаментом внутреннего контроля и аудита, отслеживать исполнение рекомендованных мер по устранению недостатков и принятие рекомендаций, выпущенных с этой целью;
- (к) запрашивать и получать необходимые документы и аналитический материал от любых подразделений или любых сотрудников Банка, а так же от всех дочерних организаций Банка, или сотрудников данных дочерних организаций, или поставщиков внешних услуг (регулируется отдельным пунктом в контракте по оказанию услуг);
- (л) оценивать эффективность системы контроля на соответствие с законодательством Республики Казахстан, внутренними правилами и нормативами Группы, а так же анализировать результаты исследования руководства и исполнять последующие мероприятия (в том числе дисциплинарные меры) касательно каких-либо мошеннических действий или нарушений;
- (м) контролировать принятие во внимание всех вопросов по соблюдению требований регулирующих органов и внутренних процедур, связанных с деятельностью Банка, при подготовке финансовой отчетности;
- (н) обсуждать с Правлением Банка основные политики, касающиеся Риск Менеджмента;
- (о) проводить оценку соответствия Аудиторским стандартам и политикам Группы;
- (п) проверять отчеты контролирующих государственных органов, рассматривать и контролировать выявленные данные и устранять недостатки;
- (р) рассматривать периодичную отчетность и прочие соответствующие документы, касающиеся деятельности Департамента внутреннего контроля и аудита и Комитета внутреннего контроля;
- (с) предоставлять рекомендации Совету Директоров касательно организационной структуры Департамента внутреннего контроля и аудита, а так же по количеству и требуемым профессиональным квалификациям его сотрудников;
- (т) предоставлять рекомендации Совету Директоров касательно кандидатов на позицию Директора или сотрудников Департамента внутреннего контроля и аудита, а так же касательно их увольнения и премирования;
- (у) предоставлять рекомендации Совету Директоров касательно любого предлагаемого назначения и снятия с должности Председателя и членов Комитета по Внутреннему Контролю;
- (ф) оценивать насколько качественно руководство ведет «культуру контроля» путем извещения о необходимости внутреннего контроля и риск-менеджмента;
- (х) оценивать общую эффективность системы внутреннего контроля и риск- менеджмента и принимать во внимание, были ли исполнены руководством рекомендации внутренних и внешних аудиторов.

Список членов Аудиторского Комитета представлен ниже:

Ф.И.О.	Год рождения	Дата вступления в должность
Роберто Тимо (Председатель)	1961 г.	16.12.2008 г.
Альберто Роззетти	1943 г.	07.05.2009 г.
Абай Шайкенов	1975 г.	16.12.2008 г.

2 Комитет по вознаграждениям ответственен и уполномочен рассматривать и предварительно одобрять следующее:

а) любые виды вознаграждений и бонусов, выплачиваемых всем членам Правления Банка, Директору и сотрудникам Департамента внутреннего контроля и аудита, а также Корпоративному секретарю Банка;

б) условия, в том числе включая сроки действия трудовых соглашений, заключаемых между Банком и членами Правления, Директором и сотрудниками Департамента внутреннего контроля и аудита, а также Корпоративным секретарем Банка.

Список членов Комитета по вознаграждениям представлен ниже:

Ф.И.О.	Год рождения	Дата вступления в должность
Ренато Терраньо (Председатель)	1959 г.	27.07.2010 г.
Ильмира Рахматулина	1979 г.	20.04.2011 г.
Балжан Жусупова	1979 г.	27.07.2010 г.

3. Комитет внутреннего контроля и аудита реализует возложенные на него функции и полномочия, являясь коллегиальным контролирующим органом Банка и, совместно с Департаментом внутреннего контроля и аудита банка, обеспечивает исполнение целей и задач службы внутреннего аудита Банка, определенных законодательством Республики Казахстан.

Комитет внутреннего контроля и аудита ответственен и уполномочен:

(а) Комитет обеспечивает выработку и реализацию стратегических приоритетов и системных мер по вопросам эффективной организации внутреннего контроля и аудита в Банке; совершенствование механизмов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка и его дочерних организаций, корпоративных правил и прочих документов Банка; своевременное и качественное исполнение рекомендаций (требований) уполномоченного органа в пределах своей компетенции;

(б) Комитет имеет право назначать проведение отдельных проверок (аудита), с учетом специфики рассматриваемых вопросов, Департаменту внутреннего контроля и аудита либо иному подразделению Банка;

(в) Приведение в исполнение законодательства Республики Казахстан в отношении службы внутреннего аудита Банка осуществляется Комитетом непосредственно, либо совместно с подотчетным ему Департаментом внутреннего контроля и аудита;

(г) Комитет осуществляет деятельность по вопросам службы внутреннего аудита с учетом условий и процедур, определенных корпоративными нормативными документами Банка;

(д) Департамент внутреннего контроля и аудита предоставляет отчетность Совету директоров Банка и Аудиторскому комитету Банка после предварительного согласования с Комитетом;

(е) Члены Комитета несут ответственность в соответствии с Законодательством Республики Казахстан;

(ж) Департамент внутреннего контроля и аудита подотчетен Комитету внутреннего контроля, и, через Аудиторский комитет, Совету директоров. В связи с этим, Департамент внутреннего контроля и аудита и Комитет по внутреннему контролю представляют отчеты и

прочие соответствующие документы по вопросам своей деятельности на рассмотрение Аудиторского комитета;

(з) Комитет контролирует своевременное и качественное исполнение рекомендаций (требований) уполномоченного органа финансового надзора и других компетентных государственных органов.

(и) При условии наличия специфики рассматриваемых вопросов, Комитет имеет право назначить проведение специальных проверок Департаменту внутреннего контроля и аудита, или любому другому подразделению Банка.

(к) Комитет осуществляет взаимодействие с Аудиторским комитетом Банка по:

- 1) основным вопросам организации и функционирования в Банке адекватной системы контроля, укрепления системы внутреннего контроля, повышения эффективности внутреннего и внешнего аудита и управления рисками;
- 2) обеспечению своевременного и качественного исполнения Банком (его подразделениями) рекомендаций внешних и внутренних аудиторов, аудиторов Группы, уполномоченного органа финансового надзора и других компетентных государственных органов.

Список членов Комитет внутреннего контроля и аудита представлен ниже:

Ф.И.О.	Год рождения	Дата вступления в должность
Эрик Хэмпел (Председатель)	1951 г.	27.07.2010 г.
Роберто Тимо	1961 г.	20.05.2011 г.
Пьетро Кампанья	1977 г.	27.07.2010 г.

2) Общее количество работников Банка по состоянию на 30 апреля 2012 года.

Месторасположение	Количество сотрудников
Численность сотрудников головного офиса	1 083
Численность сотрудников филиалов и представительств	1 451
Итого	2 534

3) Среднесписочная численность сотрудников Банка, включая сотрудников, работающих в его филиалах и представительствах.

По состоянию на 30 апреля 2012 года среднесписочная численность работников Эмитента, включая работников его филиалов, составляла 3 069 человек.

4) Сведения о руководителях ключевых подразделений Банка по состоянию на 30 апреля 2012 года.

Ф.И.О. лица, являющегося руководителем структурного подразделения Банка	Занимаемая должность
Руководство	
Ромео Коллина	Председатель Правления
Решетников Павел Борисович	Заместитель Председателя Правления
Рамайола Лоренцо	Член Правления
Марчелло Арлотто	Управляющий директор
Гашковец Павел	Управляющий директор
Лобанова Наталья Владимировна	Управляющий директор

Ф.И.О. лица, являющегося руководителем структурного подразделения Банка	Занимаемая должность
Деревянко Аида Михайловна	Главный бухгалтер-Финансовый директор
Абдина Мадина Маратовна	Директор филиала в г. Алматы
Избасаров Тахир Оринбасарович	Директор филиала в г. Уральск
Фоминых Галина Тагировна	Директор филиала в г. Семей
Калимбетов Бахтжон Мухтарович	Директор филиала в г. Кызылорда
Колдасов Бауржан Мейрамбекович	Директор филиала в г. Петропавловск
Жахамбетов Темиржан Саметович	Директор филиала в г. Атырау
Балтабаева Рахила Аскеровна	Директор филиала в г. Тараз
Ракишев Ерлан Жолдубаевич	Директор филиала в г. Астана
Сейткасов Абай Боканович	Директор филиала в г. Кокшетау
Сарбаев Аскар Жумабаевич	Директор филиала в г. Усть-Каменогорск
Утюгенов Данияр Каменович	Директор филиала в г. Актау
Утепкалиева Алия Мендыхановна	Директор филиала в г. Актобе
Хан Евгений Миронович	Директор филиала в г. Караганда
Мендыбаева Фарида Рахимжановна	Директор филиала в г. Костанай
Кадырбаев Мурат Ермуратович	Директор филиала в г. Павлодар
Абдрахманова Гульжанат Ермухановна	Директор Алматинского областного филиала
Управление кастодиального обслуживания	
Васильев Владимир Валентинович	Менеджер направления по кастодиальному обслуживанию
Департамент «Private Banking»	
Нурманбетова Асель Сериковна	Директор направления «Private Banking»
Организационный департамент	
Шевченко Вячеслав Юрьевич	Директор направления по организационному развитию
Управление по корпоративным вопросам	
Вакансия	Директор по корпоративным вопросам
Департамент кредитных рисков корпоративного кредитования	
Ангербрах Альберт	Советник по управлению рисками
Департамент банковских сервисов	
Вакансия	Директор направления по операциям бэк-офиса
Департамент маркетинга, сегментов и продуктов	
Гумиров Марсель Равхатович	Директор дивизиона по маркетингу, сегментам и продуктам
Департамент корпоративных продаж	
Абдугалиев Ербол Муратович	Управляющий директор
Департамент развития транзакционных и корпоративных продуктов	

Ф.И.О. лица, являющегося руководителем структурного подразделения Банка	Занимаемая должность
Яниев Алексей Львович	Директора Департамента
Департамент поддержки процессов	
Алпысбаев Данияр Серикович	Директор направления по поддержке кредитования
Департамент стратегических рисков	
Ли Антон Константинович	Директор направления риск - менеджмента по стратегическим рискам
Департамент продаж	
Романов Андрей Анатольевич	Директор направления по розничным продажам
Департамент корпоративного имиджа и коммуникаций	
Сатыбалдиева Алуа Ерлановна	Директор направления по корпоративному имиджу и коммуникациям
Департамент кредитного анализа	
Байбусинова Анель Несипбековна	Директор направления кредитного анализа
Департамент управления расходами и закупками	
Лавренович Лариса Викторовна	Директор направления по расходам и закупкам
Департамент MIS и контроля	
Громова Галина Ивановна	Директор направления по отчетности и контролю расходов
Департамент реструктуризации и проблемных займов корпоративных клиентов	
Сагитова Азалия Альфредовна	Директор направления по корпоративной реструктуризации и проблемных займов
Департамент реструктуризации и проблемных займов розничных клиентов	
Дзоекаева Алина Мухаметовна	Директор направления по розничной реструктуризации и проблемных займов
Департамент по управлению активами и обязательства	
Антонова Елена Викторовна	Менеджер направления по казначейству и финансам
Департамент по управлению информационными и коммуникационными технологиями	
Каблашев Михаил Никитович	Директор направления по управлению информационными и коммуникационными технологиями
Юридический департамент	
Гринкевич Наталья Александровна	Директор дивизиона по юридическим и корпоративным вопросам
Департамент бухучета и отчетности	
Етекбаева Еркин Алтынбековна	Директор направления по бухгалтерскому учету
Киреева Любовь Панфиловна	Директор направления по финансовому учету
Салихова Никара Миратовна	Директор направления по бухгалтерской отчетности
Департамент комплаенс-контроля	
Хамзина Лилия Александровна	Директор направления по комплаенсу
Департамент планирования и контроля	

Ф.И.О. лица, являющегося руководителем структурного подразделения Банка	Занимаемая должность
Бекет Гани Бекетулы	Директор направления по планированию и контролю
Департамент казначейства	
Бектемисов Абай Умуткулович	Директор направления по казначейству и финансам
Департамент управления персоналом	
Кампанья Пьетро	Директор департамента
Департамент внутреннего контроля и аудита	
Терраньо Ренато	Советник Председателя по внутреннему аудиту
Департамент безопасности	
Алибаев Ермек Ниязалиевич	Директор направления безопасности
Административно-хозяйственный департамент	
Колесников Сергей Борисович	Директор по административно-хозяйственной деятельности

5. Акционеры (участники) Банка.

5.1. Сведения об акционерах (участниках), владеющих пятью и более процентами акций от общего количества размещенных акций (оплаченного уставного капитала) Банка по состоянию на 30 апреля 2012 года.

С конца 2007 года UniCredit Bank Austria AG, который является 100%-ной дочерней структурой UniCredit Group, владеет 99,7392% голосующих акций АТФБанка.

Полное и сокращенное наименование акционеров – юридических лиц	Местонахождение юридического лица	Общее количество акций, принадлежащих акционеру с указанием вида акций	Доля от размещенных акций Банка	Доля от голосующих акций Банка
UniCredit Bank Austria AG	Австрия, 1010 г. Вена, Schottengasse 6-8	43 277 393 штук простых акций Банка	99,6721%	99,7392%

5.2. Сведения об аффилированных лицах (связанных сторонах) Эмитента.

Сведения об аффилированных лицах Банка по состоянию на 30 апреля 2012 года представлены в Приложении 2 к настоящему Инвестиционному меморандуму.

5.3. Информация обо всех сделках или серии сделок за последние три года, приведших к смене акционеров (участников) Банка, владеющих акциями (долями в оплаченном капитале) в количестве (размере), составляющем пять или более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

За последние три года сделок или серии сделок, приведших к смене акционеров (участников) Эмитента, владеющих акциями (долями в оплаченном уставном капитале) в количестве (размере), составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала), не было.

6. Сведения об организациях, акциями (долями участия) которых Эмитент владеет в количестве (размере) составляющем пять и более процентов от общего количества его размещенных акций (оплаченного уставного капитала).

Полное наименование юридического лица	Местонахождение	Количество (размер) акций принадлежащих Банку	%-ное соотношение акций (долей в уставном капитале) принадлежащих Банку	Вид деятельности	Ф.И.О первого руководителя
Дочерняя организация АО «АТФБанк» Акционерное общество «АТФ Финанс»	Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100	891 300	100,00	Брокерская, дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	Председатель Правления Агибаев Алмас Кудиярбекович
ATF Capital B.V.	Королевство Нидерландов, 3012 CL г. Роттердам, Shouwburgplein 30-34	18 000	100,00	Привлечение средств для финансирования материнской компании	Член Правления (Республика Казахстан) Лоренцо Рамайола Управляющий директор (Королевство Нидерландов) – Equity Trust Co. N.V.
Дочерняя организация АО «АТФБанк» - Товарищество с ограниченной ответственностью «АТФИнкассация»	Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, ул. Фурманова, 100	-	100,00	Инкассация банкнот, монет и ценностей, а также их прием, сбор, доставка, сопровождение, перевозка, хранение и сдача наличных денег и других ценностей	Генеральный директор Ахметов Аркен Абдрашитович
Открытое Акционерное Общество "ЮниКредит Банк" (Кыргызская Республика)	Республика Кыргызстан, 720070 г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, 493	13 600 013	97,14	Банковская деятельность	Председатель Правления Капышев Бейбут Сапаргалиевич

Финансовые показатели по организациям, в оплаченном уставном капитале которых Банк обладает долей тридцать и более процентов

(тыс. тенге)

Полное наименование юридического лица	2009 г.	2010 г.	2011 г.	1 кв. 2012 г.
Дочерняя организация АО «АТФБанк» Акционерное общество «АТФ Финанс»				
Активы	1 250 122	885 657	610 193	608 938
Собственный капитал	1 232 878	880 223	604 067	608 431
Доход	620 069	383 763	223 632	75 590
Чистая прибыль (убыток)	113 026	5 227	(293 712)	1 111
ATF Capital B.V.				
Активы	15 603 175	15 528 041	10 304 810	16 030 775
Собственный капитал	649 158	685 303	738 040	749 728
Доход	7 126 125	1 541 727	1 538 815	398 575
Чистая прибыль (убыток)	93 885	40 301	47 947	29 821
Дочерняя организация АО «АТФБанк» - Товарищество с ограниченной ответственностью «АТФИнкассация»				
Активы	251 901	274 652	292 289	317 409
Собственный капитал	237 976	254 730	243 936	277 117
Объем реализованной продукции/оказанных услуг	268 496	394 606	464 552	135 564
Чистая прибыль (убыток)	3 701	16 754	43 936	38 141
Открытое Акционерное Общество «ЮниКредит Банк» (Кыргызская Республика)				
Активы	20 350 692	24 383 539	31 670 820	34 743 120
Собственный капитал	4 672 003	4 026 219	4 695 957	5 064 857
Доход	4 070 723	4 002 466	4 848 345	1 331 631
Чистая прибыль (убыток)	991 646	1 109 524	1 645 920	462 810

7. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует Банк, цель участия Банка в этих организациях.

По состоянию на 30 апреля 2012 года Банк участвует в следующих организациях:

Наименование юридического лица	Местонахождение	Цель участия Банка в данной организации
АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, Айтеке би, 67	Депозитарная деятельность
АО «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, 050040 г. Алматы, ул. Байзакова, 280, северная башня МФК «Almaty Towers», 8-этаж	Участие в торгах финансовыми инструментами
ТОО «Первое кредитное бюро»	Республика Казахстан, 050004 г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 17	Предоставление информации для общего кредитного регистра и использование такой информации

Наименование юридического лица	Местонахождение	Цель участия Банка в данной организации
АО «Национальный процессинговый центр»	Республика Казахстан, 050040 г. Алматы, мкр. Коктем-3, 21	Участие в развитии национальной межбанковской системы пластиковых карточек посредством
SWIFT	Бельгия, В-1310 La Hulpe, Avenue Adele 1,	Осуществление расчетов
Visa Inc.	США, штат Калифорния, г. Сан-Франциско 94128, Р.О. Box 8999	Проведения платёжных операций

РАЗДЕЛ 4. БАНКИ, КОНСУЛЬТАНТЫ И АУДИТОРЫ ЭМИТЕНТА

1. Сведения о банках и / или других организациях, которые на протяжении последних трех лет оказывают Эмитенту финансовые услуги.

У Банка нет организаций, которые оказывают финансовые услуги.

2. Сведения о финансовых и / или юридических консультантах, которые принимают участие в подготовке документов Эмитента для целей регистрации выпуска его ценных бумаг, а также прохождения процедуры листинга данных ценных бумаг.

№	Полное наименование юридического лица	Местонахождение	Ф.И.О. первого руководителя	Наименование услуг, оказываемых Банку
1	АО «VISOR Capital»	Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби 77/7, зд. «Есентай», 12-этаж	И.о. первого руководителя г-н Jean-Christophe Lermusiaux	Консультационные услуги по сопровождению коммерческих сделок

3. Сведения об аудиторских организациях, которые проводили аудит финансовой отчетности Эмитенте либо обзор его промежуточной финансовой отчетности в течение трех последних лет либо в течение периода его фактического существования и о тех аудиторских организациях, которые будут проводить аудит финансовой отчетности Эмитента в течение следующих трех лет.

Год	Наименование аудиторской организации	Ф.И.О. первого руководителя	Членство в какой – либо международной аудиторской сети и/ или профессиональной аудиторской организации	Наименование услуг
2009	Товарищество с Ограниченной Ответственностью «КПМГ Аудит»	Рой Хэттинг	член палаты аудиторов Республики Казахстана	аудит финансовой отчетности за 2009 г.
2010				аудит финансовой отчетности за 2010 г.
2011				аудит финансовой отчетности за 2011 г.
2012-2014	Товарищество с Ограниченной Ответственностью «КПМГ Аудит»	Рой Хэттинг	член палаты аудиторов Республики Казахстана	аудит финансовой отчетности

РАЗДЕЛ 5. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

23. Краткое описание общих тенденций в отрасли (сфере), в которой Банк осуществляет свою деятельность, в том числе наиболее важных для Банка.

При подготовке настоящего Инвестиционного меморандума использовалась информация Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка Республики Казахстан по состоянию на 1 апреля 2012 года и консолидированная финансовая отчетность Банка по состоянию на, и за квартал, завершившийся 31 марта 2012 г., а также данные информационного агентства «Bloomberg».

Потенциальные инвесторы должны быть осведомлены о том, что прогнозные заявления не являются гарантиями будущих результатов, а также о том, что фактические результаты деятельности и финансовое положение Банка, и состояние отрасли, в которой Банк осуществляет свою деятельность, могут существенно отличаться от прогнозных заявлений, указанных далее в настоящем Инвестиционном меморандуме выпуска облигаций.

Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему: Национальный Банк является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы, все иные банки представляют собой нижний (второй) уровень банковской системы за исключением Банка Развития Казахстана, имеющего особый правовой статус, определяемый законодательным актом Республики Казахстан.

АТФБанк был создан 3 ноября 1995 года в форме закрытого акционерного общества в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В связи с изменениями в законодательстве, внесенными в 2003 году, Банк был перерегистрирован в акционерное общество 3 октября 2003 года. Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии № 239 на банковскую деятельность, выданную 28 декабря 2007 года Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций (АФН). Данная лицензия заменяет все ранее выданные генеральные лицензии на осуществление банковской деятельности и прочие лицензии.

АТФБанк является одним из ведущих финансовых организаций Казахстана с широкой клиентской базой и обширной сетью филиалов (17 филиалов по состоянию на дату составления Инвестиционного меморандума), расположенных во всех ключевых географических точках Республики Казахстан. Банк развивается как универсальная финансовая группа, предлагающая банковские услуги розничным и корпоративным клиентам в Казахстане, России и Кыргызстане, а также услуги по управлению пенсионными активами, услуги инкассации и инвестиционного управления в Казахстане. Банк принимает вклады от населения, выдает кредиты, осуществляет денежные переводы по Казахстану и за границу, проводит обменные операции и предоставляет иные банковские услуги коммерческим и розничным клиентам. По состоянию на 30 апреля 2012 года имеет 610 330 клиентов физических лиц, 49 012 клиентов среднего и малого бизнеса, и 2 484 корпоративных клиентов.

1) Сведения о конкурирующих организациях, сравнительная характеристика деятельности Банка со среднеотраслевыми показателями внутри страны и в мире.

Банк имеет прочные позиции, чтобы успешно конкурировать в банковском секторе Казахстана благодаря своей широкой филиальной сети и клиентской депозитной базе. Тем не менее, Банк испытывает конкуренцию со стороны ряда уже существующих и потенциальных участников банковского сектора Казахстана. В частности, Банку составляют конкуренцию, как казахстанские, так и иностранные банки.

По состоянию на 1 апреля 2012 года, в Республике Казахстан действует 38 банков второго уровня, из которых один является банком со стопроцентным государственным участием (АО «Жилстройсбербанк») и три банка, контрольный пакет акций которых принадлежит государству.

В настоящее время банки второго уровня имеют 15 представительств за рубежом, тогда как в РК функционируют 29 представительств банков-нерезидентов.

По размеру активов, банки второго уровня в Казахстане могут быть разделены на

крупные местные банки, с долей рынка более 5,0% совокупных активов (АО «Народный Банк Казахстана», АО «Казкоммерцбанк», АО «БТА Банк», АО «Банк ЦентрКредит» и АО «АТФБанк»), средние банки с долей рынка более 1,0% активов (ДБ АО «Сбербанк», АО «Альянс Банк», АО «Цеснабанк», АО «KASPI BANK», АО «Евразийский Банк», АО «Ситибанк Казахстана», АО «Нурбанк», АО «Темирбанк», АО «Жилстройсбербанк Казахстана», ДБ АО «HSBC Банк Казахстан» и АО ДБ «RBS (Kazakhstan)») и прочие некрупные банки.

Сравнительная характеристика деятельности Банка со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан

Активы

По состоянию на 1 апреля 2012 года, совокупные активы банковского сектора РК были оценены на уровне 13 299,0 млрд. тенге. Доля трех крупнейших банков второго уровня (АО «Народный Банк Казахстана», АО «Казкоммерцбанк» и АО «БТА Банк») составляет около 47,9% всех активов банковского сектора РК.

По размеру активов, АТФБанк является пятым крупнейшим банком в Республике Казахстан, доля Банка в совокупных активах банковского сектора на отчетный период составляет 7,5% или 996,0 млрд. тенге.

Активы банков второго уровня РК по состоянию на 1 апреля 2012 года

Наименование банка	Активы (млрд. тенге)	Доля в совокупных активах банковского сектора (%)
АО «Народный Банк Казахстана»	2 485,6	18,7
АО «Казкоммерцбанк»	2 444,2	18,4
АО «БТА Банк»	1 438,0	10,8
АО «Банк ЦентрКредит»	1 071,6	8,1
АО «АТФБанк»	996,0	7,5
ДБ АО «Сбербанк»	643,4	4,8
АО «Альянс Банк»	533,0	4,0
АО «Цеснабанк»	492,6	3,7
АО «KASPI BANK»	429,5	3,2
АО «Евразийский Банк»	405,0	3,0
Прочие	2 360,2	17,7
Итого	13 299,0	100,0

Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК

Собственный капитал

Размер совокупного собственного капитала банковского сектора РК по состоянию на 1 апреля 2012 года составляет 1 598,2 млрд. тенге. Два крупнейших банков второго уровня (АО «Казкоммерцбанк» и АО «Народный Банк Казахстана») занимают 46,6% совокупного собственного капитала банковского сектора РК.

На отчетную дату, АТФБанк занимает седьмое место по размеру собственного капитала, на его долю приходится 3,8% или 61,4млрд. тенге собственного капитала банковского сектора РК.

Собственный капитал банков второго уровня РК по состоянию на 1 апреля 2012 года

Наименование банка	Собственный капитал (млрд. тенге)	Доля в совокупном собственном капитале банковского сектора (%)
АО «Казкоммерцбанк»	441,6	27,6
АО «Народный Банк Казахстана»	303,5	19,0
АО «Жилстройсбербанк Казахстана»	90,4	5,7
АО «Банк ЦентрКредит»	83,9	5,2
АО «Нурбанк»	71,2	4,5
АО «Темирбанк»	63,6	4,0
АО «АТФБанк»	61,4	3,8
ДБ АО «Сбербанк»	59,3	3,7
АО «KASPI BANK»	49,2	3,1
АО «Цеснабанк»	38,6	2,4
Прочие	335,4	21,0
Итого	1 598,2*	100,0

Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК
*Без учета собственного капитала АО «БТА Банк»

Ссудный портфель

По состоянию на 1 апреля 2012 года, ссудный портфель банковского сектора РК был оценен 10 584,7 млрд. тенге, что на 16,0% выше показателя на аналогичную дату прошлого года (9 127,2 млрд. тенге). На долю трех крупнейших банков страны (АО «Казкоммерцбанк», АО «БТА Банк» и АО «Народный Банк Казахстана») приходится 54,1% всех выданных кредитов в банковском секторе экономики.

По размеру ссудного портфеля АТФБанк занимает четвертое место среди всех банков второго уровня РК, на его долю приходится 7,8% или 829,4 млрд. тенге, что на 3,2% ниже аналогичного показателя прошлого года.

Ссудный портфель банков второго уровня РК по состоянию на 1 апреля 2012 года

Наименование банка	Ссудный портфель (млрд. тенге)	Доля в совокупном ссудном портфеле банковского сектора (%)
АО «Казкоммерцбанк»	2 319,1	21,9
АО «БТА Банк»	2 060,7	19,5
АО «Народный Банк Казахстана»	1 341,7	12,7
АО «АТФБанк»	829,4	7,8
АО «Банк ЦентрКредит»	804,2	7,6
АО «Альянс Банк»	536,6	5,1
ДБ АО «Сбербанк»	409,0	3,9
АО «KASPI BANK»	371,4	3,5
АО «Цеснабанк»	365,0	3,4
АО «Евразийский Банк»	286,6	2,7
Прочие	1 260,9	11,9
Итого	10 584,7	100,0

Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК

Значительную часть общего судного портфеля банковского сектора РК занимают неработающие кредиты, удельный вес которых по состоянию на 1 апреля 2012 года составляет 33,1%, что на 0,9% выше показателя на аналогичную дату 2011 года. При этом, доля сформированных провизий достигла 31,1%, что практически соответствует показателю 2011 года.

Качество ссудного портфеля банков второго уровня РК по состоянию на 1 апреля 2012 года

Наименование банка	Неработающие кредиты		Кредиты с просрочкой платежей свыше 90 дней	
	Сумма (млрд. тенге)	Доля в кредитах (%)	Сумма (млрд. тенге)	Доля в кредитах (%)
АО «Казкоммерцбанк»	824,7	35,6	565,6	24,4
АО «БТА Банк»	1 265,5	61,4	1 569,7	76,2
АО «Народный Банк Казахстана»	309,4	23,1	255,3	19,0
АО «АТФБанк»	300,2	36,2	322,8	38,9
АО «Банк ЦентрКредит»	131,8	16,4	73,8	9,2
АО «Альянс Банк»	271,8	50,7	279,9	52,2
ДБ АО «Сбербанк»	28,6	7,0	9,1	2,2
АО «KASPI BANK»	62,2	16,8	62,9	16,9
АО «Цеснабанк»	10,5	2,9	11,8	3,2
АО «Евразийский Банк»	30,5	10,6	21,3	7,4
Прочие	266,9	21,2	204,8	16,3
Итого	3 502,2	33,1	3 377,0	31,9

Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК

Сформированные провизии банков второго уровня РК по состоянию на 1 апреля 2012 года

Наименование банка	Сформированные провизии (млрд. тенге)	Доля в кредитах(%)
АО «Казкоммерцбанк»	845,0	36,4
АО «БТА Банк»	1 163,5	56,5
АО «Народный Банк Казахстана»	332,8	24,8
АО «АТФБанк»	177,7	21,4
АО «Банк ЦентрКредит»	132,7	16,5
АО «Альянс Банк»	246,8	46,0
ДБ АО «Сбербанк»	22,0	5,4
АО «KASPI BANK»	66,2	17,8
АО «Цеснабанк»	13,2	3,6
АО «Евразийский Банк»	27,9	9,7
Прочие	260,6	20,7
Итого	3 288,4	31,1

Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК

По состоянию на 31 марта 2012 года Банк имеет 16 групп взаимосвязанных заемщиков (в первом квартале 2011 года: 20), кредиты по которым составляет более 10,0% собственного капитала Банка. Совокупный объем остатков по кредитам указанных заемщиков по состоянию на 31 марта 2012 года составляет 288 млрд. тенге (по состоянию на 31 марта 2011 года: 322 млрд. тенге).

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Казахстана, в частности клиентам из строительной отрасли (14,7%) и физическим лицам (15,7%).

Ссудный портфель АТФБанка с разбивкой по отраслям

	31.12.2010 г. (млрд. тенге)	Доля (%)	31.12.2011 г. (млрд. тенге)	Доля (%)	31.03.2012 г. (млрд. тенге)	Доля (%)
Строительство	144,7	15,3	160,3	16,8	134,9	14,7
Физические лица	148,1	15,7	147,6	15,5	144,1	15,7
Недвижимость	113,7	12,0	103,2	10,8	100,8	11,0
Оптовая торговля	113,3	12,0	98,7	10,4	90,0	9,8
Транспорт	52,3	5,5	87,9	9,2	88,7	9,7
Пищевая промышленность	73,7	7,8	70,5	7,4	73,2	8,0
Розничная торговля	78,4	8,3	61,8	6,5	67,8	7,4
Гостиничные услуги	31,6	3,3	29,5	3,1	29,0	3,2
Химическая промышленность	15,5	1,6	14,8	1,6	14,8	1,6
Сельское хозяйство	9,1	1,0	13,8	1,5	13,2	1,4
Текстильная промышленность	12,2	1,3	12,8	1,3	13,2	1,4
Металлургия	4,5	0,5	10,6	1,1	11,3	1,2
Горнодобывающая промышленность	7,7	0,8	9,0	1,0	10,2	1,1
Индустрия развлечений	6,3	0,7	6,9	0,7	7,0	0,8
Нефтегазовая промышленность	19,9	2,1	4,0	0,4	4,1	0,4
Связь	1,4	0,2	1,8	0,2	1,8	0,2
Прочее	112,6	11,9	119,8	12,5	114,6	12,5
Итого	945,0	100,0	953,0	100,0	918,7	100,0

Источник: Финансовая отчетность Банка за 2011 г. и первый квартал 2012 г.

Средства клиентов

В период с 1 апреля 2011 года по 31 марта 2012 года вклады физических и юридических лиц, размещенные в банках второго уровня РК выросли на 14,8% и составили 8 339,3 млрд. тенге.

На отчетный период АТФБанк занимает пятое место по банковскому сектору по уровню вкладов. Совокупный депозитный портфель Банка был равен 547,2 млрд. тенге, что на 7,1% выше показателя на аналогичную дату прошлого года, Банк успешно конкурирует на рынке по привлечению вкладов / депозитов от корпоративных клиентов. По состоянию на 1 апреля 2012 года, вклады юридических лиц составляют 69,6% депозитного портфеля, остальное приходится на депозиты, привлеченные от физических лиц.

Вклады, размещенные в банки второго уровня РК по состоянию на 1 апреля 2012 года

Наименование банка	Вклады клиентов (млрд. тенге), в т.ч.:		Доля рынка (%)
	физических лиц	юридических лиц	
АО «Народный Банк Казахстана»	596,0	1 209,4	21,7
АО «Казкоммерцбанк»	570,5	804,7	16,5
АО «Банк ЦентрКредит»	379,1	323,2	8,4
АО «БТА Банк»	239,3	395,2	7,6
АО «АТФБанк»	166,4	380,8	6,6
ДБ АО «Сбербанк»	81,3	405,7	5,8

Наименование банка	Вклады клиентов (млрд. тенге), в т.ч.:		Доля рынка (%)
	физических лиц	юридических лиц	
АО «Цеснабанк»	113,8	290,6	4,9
АО «KASPI BANK»	247,2	82,1	3,9
АО «Ситибанк Казахстана»	3,7	312,1	3,8
АО «Альянс Банк»	127,1	176,0	3,6
Прочие	352,0	1 083,1	17,2
Итого	2 876,4	5 462,9	100,0

Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК

Чистая прибыль

Объем чистой прибыли, полученной банками второго уровня в первом квартале 2012 года, составил 96,4 млрд. тенге, что существенно больше в сравнении с убытком, понесенным за аналогичный период прошлого года.

Среди банков второго уровня АТФБанк применяет более консервативную политику учета и оценки ссудного портфеля. По состоянию на 31 декабря 2010 года, АТФБанк признал убытки от обесценения и сопутствующее право на компенсацию от материнской компании (UniCredit Austria AG) по гарантийному соглашению в размере 47,3 млрд. тенге по траншу первого убытка в отношении корпоративных кредитов, покрываемых гарантией.

По итогам первого квартала 2012 года размер убытка понесенного АТФБанком составляет 5,9 млрд. тенге, что на 9,1 млрд. тенге ниже показателя прошлого года, составившего 15,0 млрд. тенге.

Чистая прибыль /(убыток) банков второго уровня РК в первом квартале 2011 и 2012 гг.

Наименование банка	Чистая прибыль/ (убыток) (млрд. тенге)	
	1 кв. 2011 г.	1 кв. 2012 г.
АО «Народный Банк Казахстана»	7,4	10,9
АО «Казкоммерцбанк»	0,3	0,4
АО «БТА Банк»	0,9	76,7
АО «Банк ЦентрКредит»	0,4	0,3
АО «АТФБанк»	(15,0)	(5,9)
АО «Альянс Банк»	(1,6)	(5,2)
ДБ АО «Сбербанк»	1,1	2,8
АО «Цеснабанк»	0,2	3,6
АО «KASPI BANK»	0,7	2,8
АО «Евразийский Банк»	1,1	1,4
Прочие	4,1	8,6
Итого	(0,4)	96,4

Источник: Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК

По состоянию на 30 апреля 2012 года, АТФБанк имеет одни из самых высоких кредитных рейтингов среди казахстанских банков второго уровня.

Ниже приведены данные по рейтингам четырех крупнейших коммерческих банков Республики Казахстан:

Наименование банка / Рейтинг	АО «АТФБанк»	АО «Народный Банк Казахстана»	АО «Казкоммерцбанк»	АО «Банк ЦентрКредит»
Moody's				
Долгосрчные депозиты в иностранной валюте	B1*	Ba2	Ba3	B1
Финансовая устойчивости банка	E+*	D-	E+	E+
Приоритетный необеспеченный долг	B1*	Ba3	B2	-
Standard & Poor's				
Долгосрчный рейтинг эмитента	NR**	BB	B+	B+
Краткосрочный рейтинг эмитента	NR**	B	B	B
Fitch Ratings				
Долгосрчный рейтинг эмитента	BBB	BB-	B	B+
Краткосрочный рейтинг дефлота	F3	B	B	B
Приоритетный необеспеченный долг	BBB	BB-	B	B+
Индивидуальный рейтинг	WD	WD	WD	WD
Рейтинг поддержка эмитента	2	4	5	5

Источник: Bloomberg по состоянию на 30 апреля 2012 г.

* для более подробной информации смотрите п.4 раздела 2 настоящего Инвестиционного меморандума

** NR (not rated) отсутствие рейтинга

Банк имеет сильные конкурентные преимущества по сравнению с другими казахстанскими финансовыми институтами, благодаря которым Банк сможет активно конкурировать на казахстанском рынке и усилить свои позиции в качестве ведущей универсальной финансовой группы Казахстана, предлагающей широкий спектр корпоративных и розничных банковских услуг. Банк считает, что предыдущий успешный международный банковский опыт руководства является ключевым активом в продолжение улучшения и успешного управления развитием операционной деятельности Банка.

По мнению Банка, существенный международный опыт материнской компании UniCredit Group позволит ему увеличить базу корпоративных клиентов, осуществляющих деятельность в Республике Казахстане и расширить спектр оказываемых банковских услуг розничным клиентам.

На данный момент, Банк продолжает пользоваться поддержкой UniCredit Group³, входящей в пятерку крупнейших финансовых институтов в Европе.

2) Прогноз в отношении будущего развития отрасли (сферы), в которой Эмитент осуществляет свою деятельность, и положения Эмитента в данной отрасли.

На фоне глобального финансового кризиса 2008-2009 гг. в целом, казахстанский банковский сектор испытал существенные трудности, связанные с ухудшением качества активов казахстанских банков и проблемой рефинансирования внешней задолженности на международном рынке капитала по мере наступления сроков погашения по этим

³ По состоянию на 30 апреля 2012 года, акционером Банка является UniCredit Bank Austria AG (A2/A/A), который владеет 99,71% находящихся в обращении обыкновенных акций. При этом, конечной материнской компанией является UniCredit S.p.A (A2/BBB+/A-).

После отчетной даты, на которую составлялся настоящий Инвестиционный меморандум, имело место следующее: 14 мая 2012 года международное рейтинговое агентство «Moody's» понизило долгосрочный кредитный рейтинг UniCredit S.p.A с «A2» до «A3».

заимствованиям. Вследствие того, что международные рынки были временно «закрыты», некоторые казахстанские банки прибегли к краткосрочному финансированию в НБРК и были вынуждены существенно сократить объем операций по кредитованию и выдаче новых займов. В феврале 2009 года Правительством РК было принято решение о национализации двух крупнейших казахстанских банков второго уровня – АО «Альянс Банк» и АО «БТА Банк», которые завершили процесс реструктуризации своих долговых обязательств в 2010 году. В данный момент АО «Альянс Банк» и АО «БТА Банк» находятся на ранней стадии пост-реструктурированной деятельности, что говорит о том, что рано делать какие-либо выводы о проделанной работе в рамках реструктуризации этих двух банков и влиянии процесса реструктуризации на перспективы казахстанских банков и уровень доверия клиентов.

С началом финансового кризиса 2008-2009 гг., в казахстанском банковском секторе отмечена тенденция снижения собственного капитала, роста доли проблемных активов и повышения потребностей в создании дополнительных резервов, что в свою очередь, увеличивает давление на прибыльность и капитализацию казахстанских банков. В 2011 году стоимость собственного капитала снизилась на 2,2% и неработающие кредиты банков второго уровня исключая АО «Альянс Банк», АО «БТА Банк» и АО «Темирбанк» выросли на 22,8%. Хотя, в 2011 году стоимость совокупных активов банков второго уровня вырос на 6,4%, что говорит о некоем улучшении ситуации в казахстанском банковском секторе.

В течение 2011 года казахстанские банки возобновили операции по кредитованию, объем выданных кредитов вырос на 15,2% за данный период. В соответствии с прогнозом НБРК, ожидается, что тенденция роста сохранится и в 2012 году, и будет на уровне 12,0-15,0%. Несмотря на ожидаемый существенный рост кредитования в секторе, многие банки второго уровня будут продолжать работу по реструктуризации неработающих кредитов с целью эффективного управления кредитным портфелем. Впоследствии глобального финансового кризиса, банковский сектор проделал успешную работу по сбалансированию активов и обязательств по валютам. По состоянию на 1 января 2012 года, соотношение стоимости активов и обязательств деноминированных в тенге к совокупной балансовой стоимости активов и обязательств составляет около 80,0%, тем самым следует отметить, что размер финансирования в иностранной валюте в части обязательств казахстанских банков, в целом, составляет 20,0% от совокупного размера фондирования. Активный рост депозитной базы привело к повышенной ликвидности некоторых крупных банков, которые в свою очередь, продолжают сталкиваться с проблемами эффективного размещения доступных ресурсов в прибыльные долгосрочные проекты. Другой проблемой высоколиквидности банковского сектора является их краткосрочность и потребность в восполнении долгосрочной базы фондирования. Ожидается, что данная тенденция продолжится и в 2012 году.

В начале 2012 года вступил в силу Закон «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской деятельности и финансовых организаций в части минимизации рисков», в рамках которого предусматриваются налоговые льготы по списанию кредитов, а также возможность банков создавать специальные финансовые компании по неработающим активам. Внедрение этих изменений не приведет к колоссальному списанию в краткосрочной перспективе, но в долгосрочной перспективе ожидается повышение уровня прозрачности деятельности банковского сектора РК.

По официальным данным, 18 января 2012 года, АО «БТА Банк» приостановил купонные выплаты по своим долговым ценным бумагам. На данный момент, ситуация с АО «БТА Банк» остается неясным и рассматриваются разные пути разрешения данной ситуации, включая возобновление переговоров с держателями ценных бумаг, а также существует вероятность слияния АО «БТА Банк» с АО «Альянс Банк».

В заключение, следует отметить, что вышеизложенные прогнозы относительно будущего положения казахстанского банковского сектора зависит от экономической ситуации сложившейся на международных финансовых рынках, уровня волатильности тенге по отношению к другим мировым валютам, уровня колебания цен на нефть и другое сырье, и иных факторов. Успех работы в ходе разрешения текущей ситуации с АО «БТА Банк» также важен для восстановления доверия инвесторов к банковскому сектору Казахстана.

Стратегия развития Банка

Основной стратегической целью развития Банка является сохранение и дальнейшее укрепление своей позиции как одной из ведущих универсальной финансовой группы в казахстанском банковском секторе, предоставляющей широкий спектр банковских услуг и продуктов розничным клиентам, корпоративным клиентам, клиентам малого и среднего бизнеса и в пользу ожидаемого роста экономики Республики Казахстан.

Ключевыми элементами стратегии развития Банка являются:

- Сохранение твердой позиции как одного из пяти крупнейших универсальных финансовых групп на казахстанском рынке;
- Расширение платформы Банка в отношении кредитования крупных и средних корпоративных клиентов
- Развитие и использование универсальной банковской платформы Банка для максимизации перекрестных продаж банковских продуктов и услуг и увеличения клиентской базы;
- Продолжать повышать стандарты по риск-комплаенс и управление рисками внутри Банка для достижения операционного превосходства и эффективности;
- Продолжить диверсификацию базы фондирования.

3) Если Эмитент входит в группу компаний, необходимо раскрыть структуру этой группы, основные направления ее деятельности и место Эмитента в данной группе.

По состоянию на 30 апреля 2012 года, Банк не входит в группу компаний.

2. Сведения о попытках третьих лиц поглотить Эмитента (через приобретение его акций) или о попытках Эмитента поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы. Необходимо раскрыть информацию о предположениях по цене приобретения акций, их количестве или условиях обмена акциями при таких попытках.

Сведения о попытках третьих лиц поглотить Эмитента (через приобретение его акций) или о попытках Эмитента поглотить другую организацию за последний заверченный и за текущий годы отсутствуют.

3. Сведения об условиях контрактов, соглашений, заключенных Эмитентом, которые впоследствии могут оказать существенное влияние на деятельность Эмитента.

По состоянию на 30 апреля 2012 года, Банк не имел никаких контрактов и соглашений, которые впоследствии могли бы оказать существенное влияние на его деятельность.

4. Сведения о наличии лицензий, необходимых Эмитенту для осуществления его основной деятельности.

Единая лицензия на проведение банковских и иных операций и осуществления деятельности на рынке ценных бумаг № 239 от 28 декабря 2007 года, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

5. Сведения об основных капитальных вложениях, осуществленных Эмитентом за три последних года и за текущий год, с указанием сумм, источников финансирования, направлений, целей таких вложений и их эффективности.

Банк не осуществлял капитальных вложений за три последних года и за текущий год.

6. Требования настоящего пункта применяются только к нефинансовым организациям (за исключением лизинговых организаций и кредитных товариществ).

Эмитент является финансовой организацией.

7. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж по основным видам деятельности Эмитента.

Банк считает, что следующие факторы позволят ему сохранить и усилить свои позиции в

качестве одного из ведущих универсальных финансовых групп в банковском секторе Республики Казахстан:

- *эффективное развитие универсальной банковской платформы для увеличения перекрестных продаж продуктов и услуг, и увеличения базы клиентов.* В отношении развития перекрестных продаж, дальнейшая стратегия Банка направлена на максимизацию количества и улучшения конкурентоспособности банковских и небанковских финансовых продуктов, продаваемых существующим клиентам, и привлечении новых клиентов через эффективное использование возможностей Банка. Стратегия сочетания предложения широкого спектра финансовых продуктов среди своей клиентов позволит эффективно конкурировать на внутреннем рынке;
- *высокий уровень технической оснащенности.* В целом, банковский сектор имеет сильную зависимость от информационных систем для осуществления своей основной деятельности. Таким образом, наличие современных технических средств и программных обеспечений приведет к снижению себестоимости предлагаемых банковских услуг и увеличению способности Банка успешно конкурировать в банковском секторе Республики Казахстан. На данный момент Банк внедряет и совершенствует такие системы информационных технологий, которые могут оказать существенное благоприятное воздействие на финансовое состояние и результаты деятельности Банка;
- *опытная руководящая команда с проверенным опытом работы.* Банк преуспел в привлечении банковских профессионалов высокого класса из международных банков, как на местном, так и на зарубежном рынках. В частности, Банк считает, что предыдущий обширный международный опыт руководства в банковском секторе в странах Восточной Европы и СНГ будет ключевым фактором в дальнейшем успешном продолжении операционной деятельности Банка и внедрения его корпоративной стратегии развития;
- *Поддержка единственного акционера.* Поддержка крупной банковской группы UniCredit Group в лице UniCredit Bank Austria AG.

Банк считает, что развивающиеся рынки такие как Казахстан подвержены быстрым переменам, которые могут иметь негативный эффект на деятельность Банка.

Основные факторы, которые могут негативно повлиять на доходность Банка:

- *экономический спад* вследствие последних событий на международном рынке привел к существенному ухудшению качества активов казахстанских банков в связи с проблемой недостаточности новых источников финансирования, как на внешнем, так и на внутреннем рынках. В целом, в банковском секторе отмечена тенденция снижения собственного капитала и роста доли проблемных активов, что в свою очередь, увеличивает давление на прибыльность и капитализацию казахстанских банков, главным образом вследствие более значительных потребностей в резервировании;
- *потенциальные изменения законодательной системы в отношении банковского сектора Республики Казахстан.* Банк осуществляет свою деятельность в регулируемой среде. Казахское законодательство может быть изменен, в связи с чем, сложно предсказать какие изменения в банковском и финансовом регулировании могут повлиять на деятельность Банка, и оценить их потенциальные риски;
- *усиление конкуренции в будущем.* Хотя Банк считает, что он занимает прочную конкурентную позицию на внутреннем рынке благодаря своей филиальной сети и широкой клиентской базе, тем не менее, Банку составляют конкуренцию, как местные, так и иностранные банки. Усиление конкуренции со стороны существующих и потенциальных участников банковского сектора Республики Казахстан может оказать негативное воздействие на осуществление будущих стратегических планов Банка.

8. Деятельность Эмитента по организации продаж своей продукции (выполнения работ, оказания услуг).

Банк является финансовой организацией, основным видом деятельности которой является оказание банковских услуг. Основными потребителями широкого спектра услуг Банка являются как юридические, так и физические лица.

9. Требования настоящего пункта применяются только к нефинансовым организациям (за исключением лизинговых организаций и кредитных товариществ).

Эмитент является финансовой организацией.

10. Ключевые факторы, влияющие на деятельность Эмитента.

10.1. Сезонность деятельности Эмитента, виды деятельности Эмитента, которые носят сезонный характер, и их доля в общем доходе Эмитента.

Банковская деятельность не носит сезонный характер.

10.2. Доля импорта в сырье и материалах (работах, услугах) поставляемых (выполняемых, оказываемых) Эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (выполняемых, оказываемых) Эмитентом на экспорт.

	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.03.2012 г.	
	Сумма (млрд. тенге)	доля в общем объеме (%)	Сумма (млрд. тенге)	доля в общем объеме (%)	Сумма (млрд. тенге)	доля в общем объеме %	Сумма (млрд. тенге)	доля в общем объеме %
Активы, размещенные у нерезидентов								
Итого нерезиденты	164,6	15,7	201,5	20,8	199,8	19,8	246,0	24,1
<i>в т.ч. Требования к дочерним компаниям (нерезидентам)</i>	60,6	5,8	61,0	6,3	52,2	5,2	56,8	5,6
Итого конс. активы	1 051,6	100,0	968,6	100,0	1 011,1	100,0	1 021,3	100,0
Обязательства, привлеченные от нерезидентов								
Итого нерезиденты	433,6	43,7	389,7	41,8	363,7	38,6	368,5	38,6
<i>в т.ч. обязательства перед материнской компанией, и аффилированными с ней компаниями (нерезидентами)</i>	233,2	23,5	160,1	17,2	148,1	15,7	149,3	15,6
Итого конс. обязательства	991,0	100,0	933,4	100,0	943,3	100,0	954,8	100,0

10.3. Описание основных рынков, на которых Эмитент конкурирует с другими организациями в течение трех последних лет (в течение периода фактического существования, если Эмитент существует менее трех лет), включая географическое расположение данных рынков.

Сферой конкуренции является банковский рынок Республики Казахстан, который представляет собой совокупность рынков сбыта банковских продуктов и услуг, анализ которого представлен в п. 1 настоящего раздела Инвестиционного меморандума.

10.4. Договоры и обязательства Эмитента. Сведения по каждой сделке (нескольким взаимосвязанным сделкам), которая (которые) должна (должны) быть совершена (совершены) или исполнена (исполнены) в течение шести месяцев с даты подачи заявления

о листинге облигаций, если сумма этой сделки (сделок) превышает десять и более процентов от балансовой стоимости активов Эмитента.

К наиболее значимым событиям первого полугодия 2012 года может быть отнесено погашение основного долга по субординированным необеспеченным купонным облигациям первого выпуска в рамках первой облигационной программы в размере 13 млрд. тенге, и Еврооблигациям третьего выпуска в размере 200 млн. долларов США.

10.5. Будущие обязательства. Будущие обязательства Эмитента, превышающие десять и более процентов от балансовой стоимости его активов, и влияние, которое эти обязательства.

Сведения о выпусках долговых ценных бумаг (Еврооблигации), в которых Банк участвовал в качестве Гаранта.

ATF Capital BV является 100% дочерним предприятием АТФБанка, зарегистрированным в качестве юридического лица в Нидерландах (г. Роттердам, Королевство Нидерландов).

№	Эмитент	Общий объем выпуска	Срок погашения	Условия гарантии
1	ATF Capital BV	100 000 000 долл. США	Бессрочные с правом досрочного погашения 10.11 2016 г.	Гарантия распространяется на основной долг и вознаграждение

10.6. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах.

Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Эмитента и его должностных лиц государственными органами и/или судом в течение последнего года с указанием даты наложения санкции, органа, наложившего санкцию, причин наложения, вид и размер санкции, а также степень исполнения санкции.

Дата применения санкции	Орган, применивший санкцию	Причины санкции	Вид и размер санкции	Степень исполнения санкции
23.06.2011 г.	Национальный Банк Республики Казахстан	Выявлены признаки административного нарушения	Административная ответственность по ст. 168 ч. 3 Кодекс Республики Казахстан об административных правонарушениях административное взыскание в виде штрафа в размере 100 МРП, что составляет 151 200 тенге	исполнено

Описание сути судебных процессов с участием Эмитента, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности Эмитента, наложение на него денежных и иных обязательств.

Судебных процессов с участием Банка, по результатам которых может произойти прекращение или ограничение деятельности Банка, наложение на Банк денежных и иных обязательств не имеется.

10.7. Факторы риска (могут быть представлены в порядке их приоритетности для Эмитента). Подробный анализ факторов риска, действующих которых могут подвергаться держатели облигаций, включая риски, специфичны для Эмитента и его отрасли (необычные конкурентные условия, окончание действий лицензий и/или контрактов, нестабильное финансовое положение Эмитента, зависимость от поставщиков и потребителей), страновые риски и законодательные риски (включая налогообложение и государственные регулирование его деятельности), риски, связанные с ликвидностью ценных бумаг Эмитента и законодательными ограничениями круга потенциальных инвесторов.

Деятельность Банка в основном осуществляется в Казахстане. Соответственно, Банк подвержен рискам, присущим экономическим и финансовым рынкам Казахстана, который демонстрирует характеристики страны с развивающейся рыночной экономикой. Правовая система, налоговая система и законодательная база продолжают развиваться, но подвержены различным интерпретациям и частым изменениям, которые наряду с другими правовыми и финансовыми препятствиями усиливают проблемы, с которыми сталкиваются организации, осуществляющие деятельность в Казахстане.

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. 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:
 - (а) риск возникновения расходов (убытков) из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств Банка (при фиксированных ставках вознаграждения);
 - (б) риск возникновения расходов (убытков) вследствие применения Банком разных видов ставок (плавающей либо фиксированной) по активам Банка, с одной стороны, и обязательствам, с другой;
 - (в) 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:
- (а) риски, связанные с неопределенной, неадекватной организационной структурой Банка, включая распределение ответственности, структуру подотчетности и управления;
 - (б) риск, вызванный неадекватными стратегиями, политиками и/или стандартами в области информационных технологий, недостатками в использовании программного обеспечения;
 - (в) риски, связанные с неадекватной информацией либо её несоответствующим использованием;
 - (г) риски, связанные с несоответствующим управлением персоналом и/или неквалифицированным штатом Банка;
 - (д) риски, связанные с неадекватным построением бизнес-процессов либо слабым контролем соблюдения внутренних правил;
 - (е) риск, вызванный непредвиденными или неконтролируемыми факторами внешнего воздействия на операции Банка;
 - (ж) риск, связанный с изменениями законодательства, либо риск, связанный с наличием недостатков или ошибок во внутренних документах/правилах, регламентирующих проведение деятельности Банка;
 - (з) 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.

10.8. Другая существенная информация о деятельности Эмитента, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность Банка.

Другая существенная информация о деятельности Банка, о рынках, на которых осуществляет свою деятельность, отсутствует.

РАЗДЕЛ 6. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

АО «АТФБанк» составляет финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности. Все данные, приведенные в этом разделе, основаны на предоставленной Эмитентом финансовой отчетности, подтвержденной аудиторскими отчетами по состоянию на, и за годы, завершившиеся 31 декабря 2009, 2010 и 2011 гг., а также неаудированной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2012 г.

Аудит финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО, по состоянию на, и за годы, завершившиеся 31 декабря 2009, 2010 и 2011 гг., проводился ТОО «КПМГ Аудит».

Данные аудированных консолидированных отчетов о совокупном доходе АО «АТФБанк»

	(тыс. тенге)			
	2009 г.	2010 г.	2011 г.	1 кв. 2012 г.*
Процентные доходы	117 751 359	86 156 261	78 349 958	17 831 525
Процентные расходы	(74 339 719)	(57 966 077)	(47 056 749)	(10 263 555)
Чистый процентный доход	43 411 640	28 190 184	31 293 209	7 567 970
Комиссионные доходы	9 286 319	10 185 407	11 102 595	2 557 480
Комиссионные расходы	(2 127 531)	(18 353 936)	(13 002 201)	(3 149 228)
Чистый комиссионный доход / (расход)	7 158 788	(8 168 529)	(1 899 606)	(591 748)
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1 094 391	(193 374)	100 126	143 399
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с финансовыми инструментами, имеющимися в наличии для продажи	(486 671)	(223 910)	(325 937)	(55 851)
Чистый (убыток)/ прибыль от операций с иностранной валютой	4 804 799	4 113 982	3 927 381	532 969
Прибыль от выбытия дочерней организации	-	1 128 285	-	-
Прибыль от выкупленных собственных долговых инструментов	5 578 846	20 370	2 588	-
Прочий операционный доход / (расход)	154 983	(69 314)	(17 579)	8 090
Операционный доход	61 716 776	24 797 694	33 080 182	7 676 830
Убыток от обесценения	(104 224 354)	(39 470 851)	(23 307 397)	(4 613 578)
Затраты на персонал	(9 175 162)	(8 819 343)	(8 510 314)	(1 885 222)
Прочие общие и административные расходы	(9 014 765)	(8 418 890)	(10 185 544)	(1 977 465)
Доход/(убыток) до налогообложения	(60 697 505)	(31 911 390)	(8 923 073)	(799 437)

	2009 г.	2010 г.	2011 г.	1 кв. 2012 г.*
Экономия/(расходы) по подоходному налогу	5 927 672	904 794	(25 607)	(470 302)
Чистый доход/(убыток)	(54 769 833)	(31 006 596)	(8 948 680)	(1 269 739)

*Данные неаудированной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2012 г.

Данные аудированных консолидированных балансов АО «АТФБанк»

(тыс. тенге)

	31.12.2009 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.03.2012 г.*
Активы	1 051 560 940	968 604 195	1 011 149 472	1 021 337 796
Денежные средства и их эквиваленты	187 766 665	99 616 558	127 518 380	199 045 303
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	2 607 613	500 287	326 716	382 009
Финансовые активы для продажи	17 546 557	16 724 353	29 116 562	1 850 005
Кредиты и авансы, выданные банкам	21 166 409	35 392 724	41 705 121	42 368 467
Кредиты, выданные клиентам	778 889 753	730 435 019	692 195 087	654 047 562
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения	243 978	-	-	-
Активы по текущему и отложенному налогам	8 308 728	8 710 237	8 706 131	8 371 955
Основные средства и нематериальные активы	25 564 877	24 119 130	21 846 092	21 498 281
Дебиторская задолженность материнской компании по гарантийному соглашению	-	47 303 250	82 795 173	85 399 084
Прочие активы	9 466 360	5 802 637	6 940 210	8 375 130
Обязательства	991 040 487	933 352 720	943 280 911	954 812 318
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	-	5 005	1 937	1 725
Депозиты и счета банков	78 730 529	37 374 135	52 041 812	43 331 272
Текущие счета и депозиты клиентов	501 639 782	514 383 393	556 310 109	581 955 354
Субординированный долг	61 682 535	64 365 592	64 691 555	65 815 480
Прочие привлеченные средства	345 289 140	314 409 624	264 945 986	259 439 957
Обязательство по текущему налогу	732 251	-	-	-
Прочие обязательства	2 966 250	2 814 971	5 289 512	4 268 530
Капитал	60 520 453	35 251 475	67 868 561	66 525 478
Акционерный капитал ⁴	106 878 518	112 878 518	152 878 422	152 878 422
Эмиссионный доход	242 185	242 185	1 461 271	1 461 271
Резервы ⁵	14 642 005	14 739 019	15 113 695	15 066 415
Нераспределенная прибыль / (накопленный убыток)	(61 674 996)	(92 722 617)	(101 719 335)	(103 004 436)

⁴ Уставный капитал за вычетом собственных выкупленных акций.

⁵ В состав резервов включены общий резерв, резерв по переоценке активов имеющихся в наличии для продажи, и накопленный резерв по пересчету валют;

	31.12.2009 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.03.2012 г.*
Доля меньшинства	432 741	114 370	134 508	123 806

*Данные неаудированной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2012 г.

Данные аудированных консолидированных отчетов о движении денежных средств АО «АТФБанк»

(тыс. тенге)

	2009 г.	2010 г.	2011 г.	1 кв. 2012 г.*
Движение денежных средств от операционной деятельности				
Процентные доходы	91 872 158	76 623 368	78 520 207	17 926 406
Процентные расходы	(75 573 186)	(62 631 070)	(46 229 746)	(11 427 812)
Комиссионные доходы	9 286 319	10 227 230	11 115 132	2 058 545
Комиссионные расходы	(2 127 531)	(18 341 435)	(12 961 841)	(2 960 176)
Чистые поступления / (платеж) от операций с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток	241 678	(273 565)	106 784	-
Чистые поступления / (платеж) от операций с иностранной валютой	5 523 185	4 142 442	3 943 995	532 969
Прочие доходы / (расходы)	-	(283 177)	(326 310)	167 638
Затраты на персонал	(8 790 517)	(8 612 659)	(8 270 810)	
Прочие общие административные расходы	(6 911 234)	(6 626 134)	(6 022 424)	(2 951 841)
(Увеличение) / уменьшение операционных активов				
Кредиты и авансы, выданные банком	15 084 460	(14 505 331)	(6 257 983)	(2 885 824)
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	22 475 052	797 462	(112 943)	(54 480)
Кредиты, выданные клиентом	36 614 004	(29 725 082)	(24 129 057)	37 779 840
Прочие активы	987 614	34 813	(176 083)	(424 200)
(Увеличение) / уменьшение операционных обязательств				
Счета и депозиты банков	(135 072 319)	(37 881 203)	16 756 707	(10274 778)
Текущие счета и депозиты клиентов	169 627 708	19 084 980	40 801 009	25 789 329
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	(332 190)	5 005	(3 068)	(212)
Прочие обязательства	604 532	(427 728)	329 180	(390 869)
Чистое использование / (поступление) денежных средств (в) / от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	125 509 733	(68 392 084)	47 082 749	52 884 535
Подоходный налог (уплаченный) / полученный	1 500 000	(142 574)	(150 711)	0
Использование / (поступление) денежных средств (в) / от	127 009 733	(68 534 658)	46 932 038	52 884 535

	2009 г.	2010 г.	2011 г.	1 кв. 2012 г.*
операционной деятельности				
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности				
Приобретения инвестиций, удерживаемых до срока погашения	(235 400)	-	-	
Приобретения финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	(36 769 602)	(52 360 436)	(98 612 473)	(3 474 680)
Продажа финансовых инструментов, имеющих в наличии для продажи	43 026 844	53 083 429	86 735 858	27 836 039
Увеличение доли в дочерних организациях	(875 000)	-	-	-
Приобретение доли неконтролирующих акционеров в дочерних организациях	(30 546)	-	-	-
Продажа дочерней организации, за вычетом выбывших денежных средств	360 000	3 486 753	3 286 643	-
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(2 982 657)	(1 270 267)	(1 302 330)	(97 113)
Продажа основных средств и нематериальных активов	1 432 937	173 375	239 657	39 010
Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности	3 926 576	3 112 854	(9 663 645)	24 303 256
Движение денег от финансовой деятельности				
Поступления кредитов и субординированных займов	309 618 709	75 367 597	12 133 418	2 055 197
Погашение кредитов и субординированных займов	(331 765 012)	(78 466 129)	(56 714 689)	(7 337 475)
Поступления от долговых ценных бумаг выпущенных	9 150 000	6 100 000	10 000 000	-
Погашение долговых ценных бумаг	(60 861 572)	(29 528 000)	(15 000 000)	-
Поступление от выпуска акций	18 000 000	6 000 000	39 999 904	-
Продажа собственных выкупленных акций	(291 974)	-	-	-
Дивиденды выплаченные	(4 383)	(35 830)	(30 613)	-
Использование денежных средств в финансовой деятельности	(56 154 232)	(20 562 362)	(9 611 980)	(5 282 278)
Чистое (уменьшение) / увеличение денежных средств и их эквивалентов	74 782 077	(85 984 166)	27 656 413	71 905 513
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	17 394 061	(2 165 941)	245 409	(378 590)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	95 590 527	187 766 665	99 616 558	127 518 380
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	187 766 665	99 616 558	127 518 380	199 045 303

*Данные неаудированной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2012 г.

Данные аудированных консолидированных отчетов об изменениях в капитале АО «АТФБанк»

(тыс. тенге)

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резервы	Накопленные убытки	Итого	Доля неконтрол. акционеров	Итого капитала
Остаток по состоянию на 1 января 2009 г.	89 170 492	242 185	12 944 680	(6 899 432)	95 457 925	434 824	95 892 749
Убыток за год				(54 805 693)	(54 805 693)	35 860	(54 805 693)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи			(1 032 559)		(1 032 559)	13 206	(1 019 353)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли и убытка			486 671		486 671		486 671
Реклассификация корректировки на убытки от обесценения активов, имеющихся в наличии для продажи			1 125 994		1 125 994		1 125 994
Курсовые разницы			1 117 219		1 117 219	13 909	1 131 128
Приобретение доли миноритариев в существующих дочерних организациях				30 129	30 129	(60 675)	(30 546)
Акции выпущенные	18 000 000				18 000 000		18 000 000
Собственные акции выкупленные	(291 974)				(291 974)		(291 974)
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру						(4 383)	(4 383)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2009 г.	106 878 518	242 185	14 642 005	(61 674 996)	60 087 712	432 741	60 520 453
Остаток по состоянию на 1 января 2010 г.	106 878 518	242 185	14 642 005	(61 674 996)	60 087 712	432 741	60 520 453
Убыток за год				(31 047 621)	(31 047 621)	41 025	(31 006 596)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи			252 772		252 772	(2 995)	249 777
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли и убытка			223 910		223 910		223 910
Курсовые разницы			(379 668)		(379 668)	(13 976)	(393 644)
Выпуск акции	6 000 000				6 000 000		6 000 000

	Акционерный капитал	Эмиссионный доход	Резервы	Накопленные убытки	Итого	Доля неконтрол. акционеров	Итого капитала
Выбытие дочерней организации						(306 595)	(306 595)
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру						(35 830)	(35 830)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2010 г.	112 878 518	242 185	14 739 019	(92 722 617)	35 137 105	114 370	35 251 475
Остаток по состоянию на 1 января 2011 г.							
Убыток за год				(8 996 718)	(8 996 718)	48 038	(8 996 718)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи			53 319		53 319	219	53 538
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли и убытка			325 937		325 937		325 937
Курсовые разницы			(4 580)		(4 580)	2 494	(2 086)
Акции выпущенные	39 999 904				39 999 904		39 999 904
Выбытие дочерней организации		1 219 086			1 219 086		1 219 086
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру						(30 613)	(30 613)
Остаток по состоянию на 31 декабря 2011 г.	152 878 422	1 461 271	15 113 695	(101 719 335)	67 734 053	134 508	67 868 561
Остаток по состоянию на 1 января 2011 г.*	152 878 422	1 461 271	15 113 695	(101 719 335)	67 734 053	134 508	67 868 561
Убыток за первый квартал*				(1 285 101)	(1 285 101)	15 362	(1 269 739)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи*			(29 547)		(29 547)	(121)	(29 668)
Чистое изменение справедливой стоимости активов, имеющихся в наличии для продажи, перенесенное в состав прибыли и убытка*			55 851		55 851		55 851
Курсовые разницы*				(73 584)	(73 584)	3 127	70 457
Дивиденды дочерних организаций миноритарному акционеру*						(29 070)	(29 070)
Остаток по состоянию на 31 марта 2012 г.*	152 878 422	1 461 271	15 111 539	(103 004 436)	66 401 672	123 806	66 525 478

*Данные неаудированной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2012 г.

Активы

1. Нематериальные активы.

Балансовая стоимость нематериальных активов Эмитента согласно консолидированной отчетности по состоянию на 31 марта 2012 года составляла 1 613 041 тыс. тенге.

(тыс. тенге)

Наименование нематериальных активов	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Начисленный износ	Остаточная стоимость
Лицензионные соглашения на право пользования программного обеспечения	2 682 498	1 273 860	1 408 638
Программное обеспечение	245 262	43 144	202 118
Прочие НМА	36 643	34 358	2 285
Итого	2 964 403	1 351 362	1 613 041

2. Основные средства.

Балансовая стоимость основных средств Эмитента согласно консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 марта 2012 года составляла 19 885 240 тыс. тенге.

За 2011 год балансовая стоимость основных средств Эмитента уменьшилась на 9,4% главным образом за счет амортизации и выбытия дочерней компании ЗАО «Банк Сибирь».

(тыс. тенге)

Наименование имущества	Первоначальная стоимость на дату приобретения	Начисленный износ	Остаточная стоимость	Процент износа (%)/ Норма износа (%)
Земля	2 396 496	-	2 396 496	-
Служебные здания	16 969 041	3 303 173	13 665 868	19,5/4,0
Банковское и кассовое оборудование	2 128 199	843 957	1 284 242	39,7/9,7
Компьютерное оборудование	2 232 877	1 701 247	531 630	76,2/20,0
Офисная мебель и принадлежности	1 901 480	1 142 601	758 879	60,0/12,1
Прочие имущества	2 766 978	1 518 853	1 248 125	54,9/9,7
Итого	28 395 071	8 509 831	19 885 240	

Банк не проводил переоценку основных средств за последние три года.

3. Незавершенное капитальное строительство.

Эмитент предоставляет финансовые данные по незавершенному капитальному строительству на годовой основе. Незавершенное капитальное строительство Эмитента согласно консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2011 г. составляет 223 735 тыс. тенге.

Наиболее крупные объекты незавершенного строительства:

Наименование объекта	Краткое описание объекта	Дата начала строительства	Планируемый срок ввода в эксплуатацию	Цели и задачи проводимого строительства	Источники финансирования
г. Алматы, ЖК «Жайлы» ул. Толе би	Долевое участие в строительстве	20.02.2006 г.	31.12.2010 г.	Служебное здание	Собственные средства Банка

Наименование объекта	Краткое описание объекта	Дата начала строительства	Планируемый срок ввода в эксплуатацию	Цели и задачи проводимого строительства	Источники финансирования
(Тастак)	е Блок5- 732 кв.м., АО «Серт»				
г. Алматы ЖК «Тау Самал» ул. Навои уг. Джандосова	Долевое участие в строительстве е152,22кв.м 134,21 кв.м. Корпорация KUAT	25.12.2008 г.	01.01. 2009 г.	Служебное здание	Собственные средства Банка
г. Астана, пр. Манаса д.34 ТЦ «Жеруйык» (Ажар Центр)	Долевое участие в строительстве е 344 кв.м., ТОО «Астана – Жеруйык»	29.08.2007г.	Объекты приняты на баланс 13.04.2012 г.	Служебное здание	Собственные средства Банка
г. Алматы, ЖК «Жайлы» ул. Толе би (Тастак)	Долевое участие в строительстве е Блок5- 732 кв.м., АО «Серт»	20.02.2006 г.	31.12.2010 г.	Служебное здание	Собственные средства Банка

4. Инвестиции, учитываемые методом долевого участия, и другие финансовые активы.

За отчетные периоды у Банка нет инвестиций, учитываемых методом долевого участия.

(тыс. тенге)

Инвестиции	31.12.2009 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.03.2012 г.
Прямые инвестиции в капитал других юридических компаний	-	-	-	
Долгосрочные инвестиции	108 107	108 107	108 107	108 107
Портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи в т.ч.:	17 438 450	16 616 246	29 008 455	1 741 898
Государственные ценные бумаги	13 869 584	14 455 900	29 008 450	1 741 685
Негосударственные ценные бумаги	3 568 866	2 160 346	5	213
Портфель ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток в т.ч.:	2 607 613	500 287	326 716	382 009
Государственные ценные бумаги	1 958 557	417 637	166 951	172 770
Негосударственные ценные бумаги	645 268	80 592	82 765	87 153
Производные финансовые инструменты	3 788	2 058	77 000	122 086
Портфель ценных бумаг удерживаемых до погашения в т.ч.:	243 978	-	-	-
Государственные ценные бумаги	243 978	-	-	-

Инвестиции	31.12.2009 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.03.2012 г.
Негосударственные ценные бумаги	-	-	-	-
Итого	20 398 148	17 224 640	29 443 278	2 232 014

Финансовые активы, являющиеся долговыми ценными бумагами, имеющиеся для продажи

Эмитент предоставляет разбивку по финансовым активам на годовой основе.

	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.	
	ставка вознаграгр (%)	срок обрац (лет)	ставка вознаграгр (%)	срок обрац (лет)	ставка вознаграгр (%)	срок обрац (лет)
Государственные ценные бумаги						
Казначейские векселя Министерства Финансов Кыргызской Республики	1,87	3 мес.	5,54	3 мес.	6,60	3 мес.
Казначейские векселя Министерства Финансов Кыргызской Республики	4,76	6 мес.	9,13	6 мес.	13,25	6 мес.
Казначейские векселя Министерства Финансов Кыргызской Республики	9,55	1 год	12,00	1 год	14,87	1 год
Казначейские обязательства Министерства Финансов Кыргызской Республики	9,00	2 года	18,90	2 года	16,00	2 года
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	0,63	7 дней	4,33	7 дней	7,33	7 дней
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	0,92	14 дней	4,91	14 дней	8,00	14 дней
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	0,74	28 дней	5,69	28 дней	13,08	28 дней
Купонные облигации Министерства Финансов Республики Казахстан MUM096_0004	7,10	8 лет	7,10	8 лет	-	-
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан KZK2KY050278	8,75	5 лет	-	-	-	-
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан KZK2KY030668	8,50	4 года	8,50	4 года	-	-
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан KZK2KY050260	4,05	5 лет	-	-	-	-
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан KZK2KY060095	5,60	6 лет	-	-	-	-
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан KZK2KY060061	6,10	6 лет	-	-	-	-
Дисконтная облигации Министерства Финансов Республики Казахстан	-	6 мес	-	-	-	-

	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.	
	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)
KZK1KY061873						
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан KZW1KD912155	-	3 мес	-	-	-	-
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан KZW1KD912171	-	3 мес	-	-	-	-
Дисконтные облигации Министерства Финансов Республики Казахстан KZK1KY011032	-	-	-	1 год	-	-
Дисконтные облигации Министерства Финансов Республики Казахстан KZK1KY011065	-	-	-	1 год	-	-
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан KZW1KM062654	-	-	-	6 мес	-	-
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан KZK2KY100016	-	-	-	-	6,44	10 лет
Дисконтные ноты Национального Банка Республики Казахстан KZW1KM063140	-	-	-	-	-	6 мес
Негосударственные ценные бумаги						
Купонные облигации АО «Астана-Финанс» ASF1b16	12,00	15 лет	9,40	15 лет	10,70	15 лет
Купонные облигации АО «Астана-Финанс» KZPC1Y05B725	6,00	5 лет	6,00	5 лет	-	-
Облигации АО «БТА Банк»	8,00	10 лет	-	-	-	-
Облигации АО «Банк ЦентрКредит» KZ2CKY07A750	14,40	7 лет	-	-	-	-
Облигации АО «Банк ЦентрКредит» KZPC1Y10B65	9,30	10 лет	-	-	-	-
Облигации АО «Банк ЦентрКредит» KZPC7Y10B656	8,30	10 лет	-	-	-	-
АО «Каспи Банк» KZ2CKY07A743	9,50	7 лет	-	-	-	-
Облигации АО «Народный Банк» KZPC2Y06B192	9,40	6 лет	-	-	-	-
Облигации АО «Народный Банк» KZPC5Y10B197	10,00	10 лет	-	-	-	-
Облигации ДО АО «Сбербанк России»	8,20	7 лет	-	-	-	-
Облигации АО «Астана-	7,80	12 лет	-	-	-	-

	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.	
	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)
финанс» KZPC3Y12C253						
Облигации АО «КазАгроФинанс» KZPC1Y05C285	8,50	5 лет	-	-	-	-
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания» KZ2CKY07B220	14,09	6 лет	-	-	-	-
Облигации АО «Казахстанская Ипотечная Компания» KZ2CKY10B075	14,20	10 лет	-	-	-	-
Облигации АО «KastransCom» KZ2CKY07A834	8,00	7 лет	-	-	-	-
Облигации АО «Мангистауская распределительная электросетевая компания»	13,00	5 лет	-	-	-	-
Облигации MERRILL LYNCH & Co., Inc XS0240118017	5,58	15 лет	-	-	-	-
Облигации JPMorgan XS0244509963	6,69	10 лет	9,79	10 лет	-	-
Облигации БТА Ипотека KZPC1Y10C111	8,10	10 лет	-	-	-	-
Облигации АО «БанкЦентрКредит» KZPC5Y05B650	9,00	5 лет	9,00	5 лет	-	-
Облигации АО «КИК» KZ2CKY10A853	6,80	10 лет	-	-	-	-
Облигации АО «КИК» KZ2CKY10A986	7,00	10 лет	-	-	-	-
Облигации АО «КИК» KZPC2Y12B547	-	-	6,71	12 лет	-	-
Облигации АО «КИК» KZ2C0Y10A857	-	-	7,50	10 лет	-	-
Облигации АО «КИК» KZ2C0Y10A980	-	-	7,70	10 лет	9,70	10 лет
Облигации АО «КИК» KZ2C0Y10B079	6,50	10 лет	7,20	10 лет	9,20	10 лет
Облигации АО «КИК» KZPC1Y10B543	6,90	10 лет	6,90	10 лет	-	-
Суборд. облигации БТА KZ2CKY10B158	8,00	10 лет	-	-	-	-

Финансовые активы, являющиеся долговыми ценными бумагами, удерживаемые до погашения

Эмитент предоставляет разбивку по финансовым активам на годовой основе.

	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.	
	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)
Государственные ценные бумаги						
Облигации Министерства	8,20	6 лет	-	-	-	-

	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.	
	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)
Финансов Республики Казахстан MUM072_0004						
Дисконтная облигации Министерства Финансов Республики Казахстан МКМ006_0188	-	6 мес.	-	-	-	-

Финансовые активы, являющиеся долговыми ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Эмитент предоставляет разбивку по финансовым активам на годовой основе.

	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.	
	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)
Государственные ценные бумаги						
Казначейские векселя Министерства Финансов Кыргызской Республики	1,87	3 мес.	5,54	3 мес.	6,60	3 мес.
Казначейские векселя Министерства Финансов Кыргызской Республики	4,76	6 мес.	9,13	6 мес.	13,25	6 мес.
Казначейские векселя Министерства Финансов Кыргызской Республики	9,55	1 год	12,00	1 год	14,87	1 год
Казначейские обязательства Министерства Финансов Кыргызской Республики	9,00	2 года	18,9	2 года	16,00	2 года
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	0,63	7 дней	4,33	7 дней	7,33	7 дней
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	0,92	14 дней	4,91	14 дней	8,00	14 дней
Ноты Национального Банка Кыргызской Республики	0,74	28 дней	5,69	28 дней	13,08	28 дней
Купонные облигации Министерства Финансов Республики Казахстан MUM156_0002	-	-	6,50	13 лет	-	-
Купонные облигации Министерства Финансов Республики Казахстан MUM180_0003	-	-	5,60	15 лет	5,60	15 лет
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан KZK2KY050294	8,70	5 лет	-	-	-	-
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан KZK2KY050302	8,70	5 лет	-	-	-	-
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан KZKDKY080031	8,10	8 лет	-	-	-	-
Облигации Министерства	7,50	3 лет	-	-	-	-

	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.	
	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)	ставка вознагр (%)	срок обращ (лет)
Финансов Республики Казахстан KZK2KY030734						
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан KZK2KY040394	7,50	4 года	-	-	-	-
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан KZK2KY030742	7,30	3 года	-	-	-	-
Дисконтная облигации Министерства Финансов Республики Казахстан KZK1KY061873	-	6 мес	-	-	-	-
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан KZK2KY100016	-	-	6,44	10 лет	6,44	10 лет
Облигации Министерства Финансов Республики Казахстан KZKDKM960011	-	-	4,30	8 лет	4,30	8 лет
Дисконтные ноты НБРК KZW1KD912155	-	3 мес	-	-	-	-
Негосударственные ценные бумаги						
Купонные облигации Centercredit International B.V.	8,00	5 лет	-	-	-	-
Купонные облигации Астана- Финанс ASFIb16	12,00	15 лет	-	-	-	-
Купонные облигации АО «Банк Развития Казахстана» BRKZe2	-	-	7,38	10 лет	7,38	10 лет
Купонные облигации АО «Банк Развития Казахстана» BRKZe3	-	-	6,50	15 лет	6,50	15 лет
Купонные облигации АО «Банк Развития Казахстана» BRKZe4	-	-	6,00	20 лет	6,00	20 лет
Купонные облигации АО «Банк Развития Казахстана» BRKZe6	-	-	5,50	5 лет	5,50	5 лет
Облигации АО «Цеснабанк» KZ2CKY07B626	9,00	7 лет	-	-	-	-
Субординированные Облигации АО БанкЦентрКредит KZ2CKY10B604	7,00	10 лет	-	-	-	-
Производные финансовые инструменты						
Форвард RUB/USD	-	11 мес	-	-	-	-
Своп RUB/USD	-	11 мес	-	-	-	-
Форвард KZT/USD				3 мес		
Своп USD/GBP				14 дней		
Форвард USD/KZT						1 год
Форвард USD/KZT						1 год 4 дня

В отношении портфеля ценных бумаг, стратегия Эмитента складывается следующим образом:

- В целях обеспечения ликвидности, Эмитент осуществляет следующие виды операций с ценными бумагами: покупка, продажа, репо (привлечение/размещение денежных средств под залог ценных бумаг). Сделки заключаются на внутреннем рынке с высоколиквидными с ценными бумагами;

Значительную долю в портфеле Эмитента занимают краткосрочные высоколиквидные ценные бумаги Национального Банка Республики Казахстана, выпускаемые каждый месяц, а также краткосрочные (со сроком погашения до одного года) и среднесрочные бумаги Министерства финансов РК. Таким образом, доля государственных ценных бумаг РК в портфеле Банка составляет около 100,0%.

Портфель негосударственных ценных бумаг по состоянию на 31 марта 2012 года минимален.

Что касается инвестиций и участия Эмитента в капитале других лиц, то в целях расширения клиентской базы и географической диверсификации банковских продуктов, а также для повышения качества и эффективности предоставления, финансовых и консультационных услуг, Эмитент осуществляет инвестиции в капитал организаций, специализирующихся на банковской, и инвестиционной сферах деятельности.

5. Ссуды (финансовый лизинг) клиентам.

Динамика ссудного портфеля

(тыс. тенге)

	31.12.2009 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.03.2012 г.
Общая величина ссудного портфеля	932 227 940	944 953 387	953 110 834	918 651 303
Резерв под обесценение займов	(153 338 187)	(214 518 368)	(260 915 747)	(264 603 741)
Откорректированная величина ссудного портфеля	778 889 753	730 435 019	692 195 087	654 047 562

Ссудный портфель АТФБанка с разбивкой по отраслям

Отрасль	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.03.2012 г.	
	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)						
Строительство	142,5	15,3	144,7	15,3	160,3	16,8	134,9	14,7
Физические лица	159,7	17,1	148,1	15,7	147,6	15,5	144,1	15,7
Недвижимость	48,6	5,2	113,7	12,0	103,2	10,8	100,8	11,0
Оптовая торговля	176,5	18,9	113,3	12,0	98,7	10,4	90,0	9,8
Транспорт	28,7	3,1	52,3	5,5	87,9	9,2	88,7	9,7
Пищевая промышленность	68,0	7,3	73,7	7,8	70,5	7,4	73,2	8,0
Розничная торговля	95,0	10,2	78,4	8,3	61,8	6,5	67,8	7,4
Гостиничные услуги	28,7	3,1	31,6	3,3	29,5	3,1	29,0	3,2
Химическая промышленность	10,1	1,1	15,5	1,6	14,8	1,6	14,8	1,6
Сельское хозяйство	33,4	3,6	9,1	1,0	13,8	1,5	13,2	1,4
Текстильная промышленность	8,6	0,9	12,2	1,3	12,8	1,3	13,2	1,4
Металлургия	5,6	0,6	4,5	0,5	10,6	1,1	11,3	1,2
Горнодобывающая	2,1	0,2	7,7	0,8	9,0	1,0	10,2	1,1

Отрасль	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.03.2012 г.	
	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)						
промышленность								
Индустрия развлечений	15,4	1,7	6,3	0,7	6,9	0,7	7,0	0,8
Нефтегазовая промышленность	14,3	1,5	19,9	2,1	4,1	0,4	4,1	0,4
Связь	4,6	0,5	1,4	0,2	1,8	0,2	1,8	0,2
Прочее	90,4	9,7	112,6	11,9	119,8	12,5	114,6	12,5
Итого	932,2	100,0	945,0	100,0	953,1	100,0	918,7	100,0

Кредиты выдавались преимущественно клиентам, ведущим деятельность на территории Казахстана, в частности клиентам из строительной отрасли (14,7%) и физическим лицам (15,7%).

Валютная структура ссудного портфеля Эмитента.

Валюта	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.03.2012 г.	
	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)						
Тенге	251,1	26,9%	320,3	33,9%	371,0	38,9%	363,5	39,6%
Иностранная валюта	681,1	73,1%	624,7	66,1%	582,1	61,1%	555,2	60,4%
Доллар США	649,1	69,6%	595,0	63,0%	562,0	59,0%	535,4	58,3%
Евро	20,3	2,2%	16,0	1,7%	12,1	1,3%	11,9	1,3%
Прочие валюты	11,8	1,3%	13,7	1,4%	7,9	0,8%	7,9	0,8%
Итого	932,2	100,0%	944,9	100,0%	953,1	100,0%	918,7	100,0%

По состоянию на 30 марта 2012 года наибольший удельный вес в общем объеме ссудного портфеля Банка занимают займы, выданные в иностранной валюте 60,4%. За отчетный период, займы предоставленные в национальной валюте уменьшились на 2,0%, составив 363,5 млрд. тенге, в иностранной валюте уменьшились 4,6% соответственно до 555,2 млрд. тенге.

Структура ссудного портфеля Эмитента по видам выданных ссуд

	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.03.2012 г.	
	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)						
Юридические лица	772,5	82,9	796,9	84,3	805,5	84,5	774,6	84,3
<i>крупные предприятия</i>	562,7	60,4	575,5	60,9	580,0	60,8	557,1	60,6
<i>МСП⁶</i>	209,8	22,5	221,4	23,4	225,5	23,7	217,5	23,7
Кредиты, выданные физическим лицам	159,7	17,1	148,1	15,7	147,6	15,5	144,1	15,7

⁶ МСП означает малые и средние предприятия

	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.03.2012 г.	
	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)						
<i>ипотечные кредиты</i>	95,9	10,3	86,6	9,2	80,7	8,5	78,4	8,5
<i>потребительские кредиты</i>	61,5	6,6	60,0	6,3	65,2	6,8	63,9	7,0
<i>кредиты на покупку авто</i>	2,3	0,2	1,5	0,2	1,7	0,2	1,8	0,2
Итого	932,2	100,0	945,0	100,0	953,1	100,0	918,7	100,0

Ссудный портфель Эмитента по видам заемщиков

	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.03.2012 г.	
	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)						
Кредиты, выданные юридическим лицам	772,5	82,9	796,9	84,3	805,5	84,5	774,6	84,3
Кредиты, выданные физическим лицам	159,7	17,1	148,1	15,7	147,6	15,5	144,1	15,7
Итого	932,2	100,0	945,0	100,0	953,1	100,0	918,7	100,00

Средние процентные ставки в разрезе выданных ссуд

(%)

Валюта	31.12.2009 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.03.2012 г.*
Тенге	12,83%	11,81%	11,28%	12,41%
Доллар США	11,74%	9,77%	8,86%	9,81%
Евро	10,08%	10,30%	6,88%	6,71%
Прочие валюты	4,94%	4,95%	5,95%	5,78%

* Информация только по АО «АТФБанк»

Качество ссудного портфеля в динамике

Наименование	01.01.2010 г.		01.01.2011 г.		01.01.2012 г.		1.04.2012 г.	
	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)	суммы (млн. тенге)	уд. вес (%)	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)
Стандартные	506,0	59,7	482,2	56,8	300,0	34,8	573,7	51,5
Сомнительные, в т. ч.:	260,9	30,7	264,7	31,1	353,1	40,9	268,0	24,1
<i>сомнительные 1 категории – при</i>	<i>171,4</i>	<i>20,2</i>	<i>165,8</i>	<i>19,4</i>	<i>167,5</i>	<i>19,4</i>	<i>114,4</i>	<i>10,3</i>

Наименование	01.01.2010 г.		01.01.2011 г.		01.01.2012 г.		1.04.2012 г.	
своевременной и полной оплате платежей								
сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей	37,5	4,4	16,1	1,9	42,0	4,9	28,8	2,6
сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате платежей	4,1	0,5	5,1	0,6	75,5	8,7	56,8	5,1
сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей	22,2	2,6	48,9	5,8	39,9	4,6	41,0	3,7
сомнительные 5 категории	25,7	3,0	29,0	3,4	28,2	3,3	27,0	2,4
Безнадежные	81,1	9,6	102,5	12,1	210,2	24,3	272,4	24,4
Итого	848,0	100,0	849,5	100,0	863,3	100,0	1 114,1	100,0

Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК

Примечание: Данные подготовлены в соответствии с Казахстанскими стандартами бухгалтерского учета (КСБУ)

Сформированные провизии по ссудному портфелю в динамике

Наименование	01.01.2010 г.		01.01.2011 г.		01.01.2012 г.		01.04.2012 г.	
	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)						
Стандартные	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Сомнительные, в т. ч.:	25,6	24,0	31,5	24,6	38,3	22,2	30,5	17,0
сомнительные 1 категории – при своевременной и полной оплате платежей	2,6	2,5	3,4	2,7	5,1	2,9	3,1	1,7
сомнительные 2 категории – при задержке и неполной оплате платежей	3,8	3,5	1,6	1,2	2,7	1,6	2,1	1,2
сомнительные 3 категории – при своевременной и полной оплате	0,8	0,8	1,0	0,8	9,5	5,5	9,1	5,1

Наименование	01.01.2010 г.		01.01.2011 г.		01.01.2012 г.		01.04.2012 г.	
	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)						
<i>платежей</i>								
<i>сомнительные 4 категории – при задержке и неполной оплате платежей</i>	5,5	5,2	10,6	8,3	7,6	4,4	8,1	4,5
<i>сомнительные 5 категории</i>	12,8	12,0	14,9	11,6	13,4	7,8	8,1	4,5
Безнадежные	81,0	76,0	96,7	75,4	134,0	77,8	148,8	83,0
Итого	106,6	100,0	128,2	100,0	172,3	100,0	179,3	100,0

Источник: Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций Национального Банка РК

Крупные заемщики Эмитента

Список наиболее крупнейших заемщиков, на долю которых приходится десять и более процентов от размера собственного капитала Эмитента, представлен ниже:

Наименование группы	Сумма займа по состоянию на 31.03.2012 г. (тыс. тенге)	Доля в СК Эмитента (%)	Доля в ссудном портфеле Эмитента (%)
Группа 1	23 798 896,5	22,2	2,6
Группа 2	11 959 440,8	11,1	1,3
Группа 3	18 046 703,1	16,8	2,0
Группа 4	14 910 007,0	13,9	1,6
Группа 5	18 482 028,5	17,2	2,0
Группа 6	19 895 147,5	18,5	2,2
Группа 7	12 039 782,3	11,2	1,3
Группа 8	15 558 432,4	14,5	1,7
Группа 9	14 959 639,2	13,9	1,6
Группа 10	12 693 990,1	11,8	1,4
Группа 11	11 896 178,8	11,1	1,3
Группа 12	11 482 791,5	10,7	1,3
Итого	185 723 037,6		20,3

6. Средства в банках и других финансовых организациях.

Структура средств Эмитента, размещенных в банках и других финансовых организациях

(тыс. тенге)

Наименование статьи	31.12.2009 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.03.2012 г.
Счета типа «ностро» в других банках	74 754 007	58 220 039	91 032 558	144 566 689
Срочные депозиты в НБРК сроком до 90 дней	45 002 014	-	-	5 000 278
Счета типа «ностро» в Национальном банке Республики Казахстан	42 254 536	10 330 221	-	8 173 025
Денежные средства в кассе	25 295 589	28 954 170	33 005 511	35 946 538
Счета типа «ностро» в Национальном банке Кыргызской Республике	213 932	1 915 620	3 480 311	5 358 773
Счета типа «ностро» в Национальном банке Российской Федерации	246 587	196 508	-	-
Итого	187 766 665	99 616 558	127 518 380	199 045 303

Валютная структура средств Эмитента, размещенных в банках и других финансовых организациях

Валюта	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.03.2012 г.	
	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)
Тенге	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Иностранная валюта	3	100,0%	18	100%	15	100%	15	100%
Доллар США	3	100,0%	17	94%	15	100%	15	100%
Евро	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
Прочие валюты	0	0%	1	6%	0	0%	0	0%
Итого	3	100,0%	18	100%	15	100%	15	100%

Депозиты в банках и других финансовых организациях

Наименование банка или финансовой организации	Валюта депозита	Средняя процентная ставка (%)	Сумма по состоянию на 31.03.2012 г. (тыс. тенге)	Закрытие депозита
				2012 г.
UniCredit Bank Austria AG	USD	4,25	14 831 080	Август
The Bank of New York Mellon	USD	2,93	14 777	Апрель
АО «Банк ЦентрКредит»	KZT	0	300	Октябрь
АО «Банк ЦентрКредит»	KZT	0	300	Декабрь
ЗАО «Пумб»	USD	3,58	40 515	Сентябрь
Национальный Банк Кыргызской Республики (РЕПО)	KGS	11,50	157 926	Апрель
Национальный Банк Кыргызской Республики (РЕПО)	KGS	10,00	96 576	Апрель
Итого			15 141 474	

7. Средняя доходность в годовом измерении по доходным активам Эмитента за последние три года.

(%)

Наименование доходного актива	31.12.2009 г.			31.12.2010 г.			31.12.2011 г.			31.03.2012 г.		
	Тенге	Доллар США	Прочие валюты									
Денежные средства и их эквиваленты	0,5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,8	-
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения по которой отражаются через прибыль или убыток	8,7	6,4	-	6,4	-	-	5,6	6,2	-	5,6	6,2	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,7	10,5	-	10,5	6,4	-	1,70	-	-	1,0	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	1,3	1,3	6,8	0,5	0,7	-	-	4,3	-	-	4,3	-
Займы клиентам	12,1	11,7	9,9	11,9	10,4	10,3	11,9	8,2	10,0	11,2	7,4	10,5

Пассивы

1. Акционерный капитал.

Наименование статьи	31.12.2009 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.03.2012 г.
Акционерный капитал, тыс. тенге	106 878 518	112 878 518	152 878 422	152 878 422
Количество простых акций, штук, из них:	47 000 000	47 000 000	47 000 000	47 000 000
<i>Количество выпущенных простых акций, штук</i>	<i>37 669 739</i>	<i>38 419 739</i>	<i>43 419 727</i>	<i>43 419 727</i>
<i>Количество простых акций, находящихся в обращении, штук</i>	<i>37 640 549</i>	<i>38 390 549</i>	<i>43 390 537</i>	<i>43 390 537</i>
<i>Количество выкупленных простых акций, штук</i>	<i>29 190</i>	<i>29 190</i>	<i>29 190</i>	<i>29 190</i>

В соответствии с решениями акционеров, в 2009 и 2010 гг. Банк разместил дополнительно 2 250 000 и 750 000 обыкновенных акций, соответственно, среди существующих акционеров, полученные суммы составили 18 млрд. тенге и 6 млрд. тенге, соответственно.

В соответствии с решениями акционеров, в 2011 г. Банк разместил дополнительно 4 999 988 обыкновенных акций в Материнской компании, полученная сумма составила около 40 млрд. тенге.

Банк не имеет привилегированных акций.

Дивиденды, выплаченные за период фактического существования Банка

Период, за который выплачены дивиденды	Вид акции	Сумма начисленных дивидендов (тыс. тенге)	Сумма выплаченных дивидендов (тыс. тенге)	Размер выплаченного дивиденда на одну акцию (тенге)
2004 г.	Привилегированная	198 000	198 000	120
	Привилегированная			100
2005г.	Привилегированная	348 000	348 000	120
	Привилегированная			100
2006 г.	Привилегированная	1 148 000	1 148 000	120
	Привилегированная			100
2007 г.	Привилегированная	1 148 000	1 148 000	120
	Привилегированная			100
Всего		2 842 000	2 842 000	

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 26 апреля 2012 года, было принято решение не выплачивать дивиденды по простым акциям АО «АТФБанк» за 2011 финансовый год. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося 25 апреля 2011 года, было принято решение не выплачивать дивиденды по простым акциям АО «АТФБанк» за 2010 финансовый год. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка, состоявшегося в апреле 2010 года, было принято решение не выплачивать дивиденды по простым акциям АО «АТФБанк» за 2009 финансовый год. На Годовом общем собрании акционеров, проведенном в мае 2009 года, было принято решение не выплачивать дивиденды по простым акциям за 2008 финансовый год.

2. Средства банков и других финансовых организаций.

Основная часть межбанковских займов была привлечена у материнской компании – UniCredit Bank Austria AG. По состоянию на 31 марта 2012 года займы UniCredit Group со сроком погашения до одного года составляли порядка 52 млрд. тенге (350 млн. долларов США),

долгосрочные займы со сроком погашения более 1 года в 29,5 млрд. тенге (200 млн. долларов США). Долгосрочные и среднесрочные денежные средства были также привлечены от Европейского Банка Реконструкции и Развития, Международной кредитной корпорации, Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V., Deutsche Investitions –und Entwicklungsgesellschaft MBH, CitiBank International plc, PNC Bank National Association и других банков и финансовых учреждений. Таким образом, Эмитент привлекает межбанковские средства в целях управления краткосрочной ликвидностью, а также для среднесрочного и долгосрочного кредитования. По состоянию на 31 марта 2012 года, займы, привлеченные от кредитных учреждений на балансе Банка составляли 51,7 млрд. тенге (350 млн. долларов США).

Эмитент привлекает тенговые средства на межбанковском рынке в пределах установленных лимитов на рынке. В случае недостаточности данных лимитов тенговые средства привлекаются посредством операций Репо с использованием нот Национального Банка Республики Казахстан и государственных ценных бумаг Министерства Финансов Республики Казахстан.

В случае необходимости, для коррекции ликвидности, Эмитент также привлекает доллары США и прочую валюту у своей материнской компании, посредством проведения операций СВОП, Форекс как на биржевом, так и на межбанковском рынке.

Валютная структура средств, привлеченных Эмитентом от банков и других финансовых организаций

Валюта	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.03.2012 г.	
	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)						
Тенге	1	2,9%	0	0,0%	11	21,2%	1	2,3%
Инвалюта	33	97,1%	37	100,0%	41	78,8%	42	97,7%
Доллар США	32	94,1%	36	97,3%	40	76,9%	42	97,7%
Евро	1	3,0%	1	2,7%	1	1,9%	0	0,0%
Прочие валюты	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%	0	0,0%
Итого	34	100,0%	37	100,0%	52	100,0%	43	100,0%

Структура средств, привлеченных Эмитентом от банков и других финансовых организаций, по видам привлечений и их динамика

(тыс. тенге)

Вид ссуд	31.12.2009 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.03.2012 г.
Кредиты, в т.ч.:	190 880 303	184 525 018	139 034 945	133 152 805
<i>Кредиты, предоставленные иностранными банками и финансовыми институтами</i>	<i>190 864 283</i>	<i>184 517 008</i>	<i>139 034 945</i>	<i>133 152 805</i>
<i>Кредиты, предоставленные Правительством Республики Казахстан</i>	<i>16 020</i>	<i>8 010</i>	-	-
Выпущенные облигации	154 408 837	129 884 606	125 911 041	126 287 152
Субординированные займы	61 682 535	64 365 592	64 691 555	65 815 480
Итого	406 971 675	378 775 216	329 637 541	325 255 437

Структура средств Банка, привлеченных от банков и других финансовых организаций

По состоянию на 31 марта 2012 года Банк имел следующую структуру средств, привлеченных от банков и других финансовых организаций:

Наименование контрагента, предоставившего заем	Валюта привлечения	Привлеченная сумма	Процентная ставка (%)	Обеспечение	Суммы к погашению с 1 апреля 2012 года по 31 марта 2013 года		
					2 кв. 01.04.2012 г. – 30.06.2012 г.	3 кв. 01.07.2012 г. – 30.09.2012 г.	4 кв. 01.10.2012 г. – 31.12.2012г.
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Великобритания)	KZT	10 332 000 000	7,14	нет	794 769 231	794 769 231	
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Великобритания)	USD	1 484 000 000	3,46	нет		784 400 000	
Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (Нидерланды)	USD	4 452 000 000	3,60	нет		4 452 000 000	
Deutsche Investitions und Entwicklungsgesellschaft MBH (DEG) (Германия)	USD	4 452 000 000	3,60	нет		4 452 000 000	
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (Республика Казахстан)	KZT	13 000 000 000	7,50	нет		1 181 818 181	
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (Республика Казахстан)	KZT	5 102 453 022	7,50	нет	463 859 365		463 859 365
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (Республика Казахстан)	KZT	10 000 000 000	6,40	нет		769 230 769	
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (Республика Казахстан)	KZT	75 076 614	7,50	нет	6 825 146		6 825 146
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (Республика Казахстан)	KZT	100 000 000	8,00	нет		4 861 111	
UniCredit Bank Austria AG (Австрия)	USD	8 162 000 000	0,79	нет	8 162 000 000		
UniCredit Bank Austria AG (Австрия)	USD	22 260 000 000	0,64	нет		22 260 000 000	

Наименование контрагента, предоставившего заем	Валюта привле- чения	Привлеченная сумма	Процент- ная ставка (%)	Обеспечение	Суммы к погашению с 1 апреля 2012 года по 31 марта 2013 года		
					2 кв. 01.04.2012 г. – 30.06.2012 г.	3 кв. 01.07.2012 г. – 30.09.2012 г.	4 кв. 01.10.2012 г. – 31.12.2012г.
UniCredit Bank Austria AG (Австрия)	USD	21 518 000 000	0,65	нет			21 518 000 000
PNC Bank (США)	USD	4 452 000 000	2,77	нет		404 727 273	
Wells Fargo Bank (США)	USD	808 705 800	2,91	Привлечение в рамках ИФИ*	44 928 100		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	EUR	72 849 800	4,67	Привлечение в рамках ИФИ*			
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	180 850 480	5,10	Привлечение в рамках ИФИ*			
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	113 191 061	5,10	Привлечение в рамках ИФИ*			
UniCredit Milan SPA (Италия)	EUR	39 421 519	4,81	Привлечение в рамках ИФИ*		39 421 519	
UniCredit Milan SPA (Италия)	EUR	33 733 134	4,36	Привлечение в рамках ИФИ*		8 433 283	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	106 402 800	3,28	Привлечение в рамках ИФИ*			
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	296 800 000	2,84	Привлечение в рамках ИФИ*			
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	84 162 092	3,29	Привлечение в рамках ИФИ*			
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	129 553 200	3,28	Привлечение в рамках ИФИ*			
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	74 200 000	2,89	Привлечение в рамках ИФИ*	74 200 000		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	118 720 000	3,29	Привлечение в рамках ИФИ*	118 720 000		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	133 560 000	3,27	Привлечение в рамках ИФИ*	133 560 000		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	178 080 000	3,06	Привлечение в рамках ИФИ*	178 080 000		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	89 040 000	2,80	Привлечение в рамках ИФИ*		89 040 000	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	474 434 800	3,26	Привлечение в	474 434 800		

Наименование контрагента, предоставившего заем	Валюта привле- чения	Привлеченная сумма	Процент- ная ставка (%)	Обеспечение	Суммы к погашению с 1 апреля 2012 года по 31 марта 2013 года		
					2 кв. 01.04.2012 г. – 30.06.2012 г.	3 кв. 01.07.2012 г. – 30.09.2012 г.	4 кв. 01.10.2012 г. – 31.12.2012г.
				рамках ИФИ*			
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	89 040 000	3,20	Привлечение в рамках ИФИ*	89 040 000		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	118 720 000	3,23	Привлечение в рамках ИФИ*	118 720 000		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	112 932 400	3,23	Привлечение в рамках ИФИ*	112 932 400		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	204 792 000	3,23	Привлечение в рамках ИФИ*	204 792 000		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	243 376 000	3,22	Привлечение в рамках ИФИ*	243 376 000		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	85 356 712	3,23	Привлечение в рамках ИФИ*	85 356 712		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	105 423 360	3,24	Привлечение в рамках ИФИ*	105 423 360		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	97 940 290	2,74	Привлечение в рамках ИФИ*		97 940 290	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	174 623 170	2,74	Привлечение в рамках ИФИ*		174 623 170	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	200 340 000	2,74	Привлечение в рамках ИФИ*		200 340 000	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	219 632 000	2,72	Привлечение в рамках ИФИ*		219 632 000	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	222 600 000	2,76	Привлечение в рамках ИФИ*		222 600 000	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	74 200 000	2,77	Привлечение в рамках ИФИ*		74 200 000	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	148 400 000	2,77	Привлечение в рамках ИФИ*		148 400 000	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	172 578 366	2,77	Привлечение в рамках ИФИ*		172 578 366	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	192 920 000	2,80	Привлечение в рамках ИФИ*		192 920 000	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	89 040 000	3,25	Привлечение в			

Наименование контрагента, предоставившего заем	Валюта привле- чения	Привлеченная сумма	Процент- ная ставка (%)	Обеспечение	Суммы к погашению с 1 апреля 2012 года по 31 марта 2013 года		
					2 кв. 01.04.2012 г. – 30.06.2012 г.	3 кв. 01.07.2012 г. – 30.09.2012 г.	4 кв. 01.10.2012 г. – 31.12.2012г.
				рамках ИФИ*			
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	124 804 400	2,81	Привлечение в рамках ИФИ*		124 804 400	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	221 216 763	2,82	Привлечение в рамках ИФИ*		221 216 763	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	182 606 200	2,82	Привлечение в рамках ИФИ*		182 606 200	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	232 542 800	3,04	Привлечение в рамках ИФИ*		232 542 800	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	412 700 400	2,62	Привлечение в рамках ИФИ*			
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	207 760 000	2,73	Привлечение в рамках ИФИ*			
UniCredit Bank Austria (Австрия)	EUR	62 427 807	3,61	Привлечение в рамках ИФИ*	62 427 807		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	37 990 400	3,02	Привлечение в рамках ИФИ*		37 990 400	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	89 040 000	2,80	Привлечение в рамках ИФИ*	89 040 000		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	445 200 000	3,02	Привлечение в рамках ИФИ*		445 200 000	
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	126 140 000	2,96	Привлечение в рамках ИФИ*	126 140 000		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	89 040 000	3,25	Привлечение в рамках ИФИ*	89 040 000		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	71 646 036	3,31	Привлечение в рамках ИФИ*	71 646 036		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	89 040 000	3,31	Привлечение в рамках ИФИ*	89 040 000		
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	89 040 000	3,21	Привлечение в рамках ИФИ*	89 040 000		
UniCredit Bank A.G. Munich (Германия)	EUR	101 913 036	4,25	Привлечение в рамках ИФИ*	25 478 259		
UniCredit Bank A.G. Munich	EUR	998 478 975	2,11	Привлечение в	75 781 337		75 781 337

Наименование контрагента, предоставившего заем	Валюта привле- чения	Привлеченная сумма	Процент- ная ставка (%)	Обеспечение	Суммы к погашению с 1 апреля 2012 года по 31 марта 2013 года		
					2 кв. 01.04.2012 г. – 30.06.2012 г.	3 кв. 01.07.2012 г. – 30.09.2012 г.	4 кв. 01.10.2012 г. – 31.12.2012г.
(Германия)				рамках ИФИ*			
Export Development Canada (Канада)	CAD	75 684 978	1,81	Привлечение в рамках ИФИ*	57 568 498		57 568 498
Export Development Canada (Канада)	CAD	29 076 000	1,81	Привлечение в рамках ИФИ*	4 153 714		4 153 714
Export Development Canada (Канада)	CAD	11 608 843	1,81	Привлечение в рамках ИФИ*	1 934 408		1 934 408
LandesBank Berlin AG (Германия)	EUR	136 895 606	2,19	Привлечение в рамках ИФИ*	13 689 560		
LandesBank Berlin AG (Германия)	EUR	222 557 676	3,65	Привлечение в рамках ИФИ*		22 319 196	
LandesBank Berlin AG (Германия)	EUR	254 011 915	3,66	Привлечение в рамках ИФИ*	25 402 516		25 402 516
Итого					12 231 399 249	38 010 614 952	22 153 524 984

* ИФИ обозначает Иностранные финансовые институты

Наименование контрагента, предоставившего заем	Валюта привле- чения	Привлеченная сумма	Процент- ная ставка (%)	Обеспечение	Суммы к погашению			
					01.01.2013 г. – 31.12.2013 г.	01.01.2014 г. – 31.12.2014 г.	01.01.2015 г. – 31.12.2015 г.	01.01.2016 г. – 31.12.2016 г. 30.03.2020 г.
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Великобритания)	KZT	10 332 000 000	7,14	нет	3 179 076 923	1 589 538 461		
Европейский Банк Реконструкции и Развития (Великобритания)	USD	1 484 000 000	3,46	нет	424 000 000	424 000 000		
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (Республика Казахстан)	KZT	13 000 000 000	7,50	нет	2 363 636 362	2 363 636 362	2 363 636 362	
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (Республика Казахстан)	KZT	5 102 453 022	7,50	нет	927 718 730	927 718 730	927 718 730	
АО «Фонд развития	KZT	10 000 000 000	6,40	нет	1 538 461 538	1 538 461 538	1 538 461 538	769 230 772

Наименование контрагента, предоставившего заем	Валюта привлечения	Привлеченная сумма	Процентная ставка (%)	Обеспечение	Суммы к погашению			
					01.01.2013 г. – 31.12.2013 г.	01.01.2014 г. – 31.12.2014 г.	01.01.2015 г. – 31.12.2015 г.	01.01.2016 г. – 31.12.2016 г. – 30.03.2020 г.
предпринимательства «Даму» (Республика Казахстан)								
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (Республика Казахстан)	KZT	75 076 614	7,50	нет	13 650 292	13 650 292	13 650 292	
АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (Республика Казахстан)	KZT	100 000 000	8,00	нет	9 722 222	9 722 222		
UniCredit Bank Austria AG (Австрия)	USD	29 574 000 000	0,96	нет	29 574 000 000			
PNC Bank (США)	USD	4 452 000 000	2,44	нет	809 454 544	809 454 544	404 727 273	
Citibank plc, London (Великобритания)	USD	4 452 000 000	3,76	нет	4 452 000 000			
UniCredit Bank Austria AG (Австрия)	USD	29 680 000 000	0,65	нет	29 680 000 000			
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	82 362 000	3,62	Привлечение в рамках ИФИ*	82 362 000			
UniCredit Bank Austria (Австрия)	USD	71 232 000	3,61	Привлечение в рамках ИФИ*	71 232 000			
UniCredit Bank Austria (Австрия)	KZT	12 000 000 000	10,00	нет				12 000 000 000
UniCredit Bank A.G. Munich (Германия)	EUR	101 913 036	4,25	Привлечение в рамках ИФИ*	25 478 259	25 478 259		
UniCredit Bank A.G. Munich (Германия)	EUR	998 478 975	2,11	Привлечение в рамках ИФИ*	151 562 674	151 562 674		
LandesBank Berlin AG (Германия)	EUR	211 513 643	3,65	Привлечение в рамках ИФИ*	42 423 291	42 423 291	42 423 291	
LandesBank Berlin AG (Германия)	EUR	254 011 915	3,66	Привлечение в рамках ИФИ*	50 802 383	50 802 383	50 802 383	
International Financial Corporation (США)	USD	8 904 000 000	11,73	нет				8 904 000 000
Итого					73 395 581 218	7 946 448 756	5 341 419 869	21 673 230 772

* ИФИ обозначает Иностранные финансовые институты

3. Депозиты клиентов.

Сведения о динамике депозитов в разрезе депозитов юридических и физических лиц

	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.03.2012 г.	
	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)						
Депозиты юридических лиц	274,8	54,8	354,9	69,0	391,1	70,3	404,8	69,6
Депозиты физических лиц	226,8	45,2	159,5	31,0	165,2	29,7	177,2	30,4
Итого	501,6	100,0	514,4	100,0	556,3	100,0	582,0	100,0

Объем клиентских средств, размещенных на депозитах, за отчетный период увеличился на 5%, и на конец первого квартала 2012 года составил 582,0 млрд. тенге. Депозиты юридических лиц выросли на 3,5%, тогда как депозиты физических лиц – на 7,3%.

Сведения о динамике депозитов в разрезе срочных депозитов и депозитов до востребования

	31.12.2009 г.		31.12.2010 г.		31.12.2011 г.		31.03.2012 г.	
	суммы (млрд. тенге)	уд. вес (%)						
Депозиты до востребования	99,7	19,9	141,0	27,4	160,4	28,8	238,7	41,0
Срочные депозиты	401,9	80,1	373,4	72,6	395,9	71,2	343,3	59,0
Итого	501,6	100,0	514,4	100,0	556,3	100,0	582,0	100,0

Основная доля клиентских средств размещена на срочных депозитах, размер которых на конец первого квартала 2012 года составил 343,3 млрд. тенге или 59% от общего объема депозитов.

Сведения о средних процентных ставках по депозитам в разрезе валюты привлеченных депозитов

(%)

Валюта депозитов	31.12.2009 г.	31.12.2010 г.	31.12.2011 г.	31.03.2012 г.
Тенге	11,31	6,02	4,00	6,33
Доллар США	6,93	4,94	4,57	5,16
Евро	7,73	4,47	4,11	4,16
Прочие валюты	1,00	1,00	1,00	3,70

Временная структура депозитов отдельно по депозитам юридических и физических лиц по состоянию на 31 марта 2012 г.

(тыс. тенге)

Наименование статьи	Физические лица	Юридические лица
Депозиты до востребования	23 562 702	214 186 498
Условные депозиты	1 993	900 623

Наименование статьи	Физические лица	Юридические лица
Срочные депозиты в т. ч.:	153 582 431	189 721 107
до одного месяца	17 356 222	47 824 131
от 1 до 3 месяцев	9 044 109	17 311 763
от 3 месяцев до 1 года	51 521 158	94 802 747
от 1 года до 5 лет	73 135 407	19 412 563
свыше 5 лет	2 525 535	10 369 903

График погашения депозитов

(тыс. тенге)

Наименование	Текущее сальдо	Суммы к погашению				
		2 кв. 2012 г.	3 кв. 2012 г.	4 кв. 2012 г.	2013 г.	2014 г. и далее
Депозиты юридических лиц	189 721 107	62 322 125	17 233 773	21 762 592	76 846 170	11 556 447
Депозиты физических лиц	153 582 431	26 681 462	13 290 289	25 399 100	21 874 806	66 336 774

Примечание: В данной таблице были учтены суммы только по срочным депозитам

4. Выпуски долговых ценных бумаг Эмитента.

По состоянию на 30 апреля 2012 года Эмитент зарегистрировал и выпустил следующие выпуски Еврооблигаций, деноминированные в долл. США, параметры которых представлены ниже:

Наименование	Еврооблигации пятого выпуска	Еврооблигации шестого выпуска
Полное наименование	долговые международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя	долговые международные купонные ценные бумаги (еврооблигации) на предъявителя
Дата начала обращения	11.05.2006 г.	21.02.2007 г.
Дата погашения	11.05.2016 г.	21.02.2014 г.
Период обращения	10 лет	7 лет
Объем выпуска	350 000 000	450 000 000
Номинальная стоимость	100	100
Валюта	долл. США	долл. США
Купонная ставка (% годовых)	9,000%	9,250%
Даты выплаты купона	11 ноября и 11 мая	21 августа и 21 февраля
Доходность при размещении	98,391	99,369
Даты фиксации реестра	26 октября и 26 апреля	13 апреля и 13 октября
Купонное вознаграждение	15 750 000 (полугодовое)	13 726 167,5 (полугодовое)

Наименование	Еврооблигации пятого выпуска	Еврооблигации шестого выпуска
Количество размещенных облигаций (шт.)	3 500 000	2 967 820
Общий объем денег, привлеченных при размещении	344 368 500	296 782 000
Основной долг	350 000 000	296 782 000
Общая сумма вознаграждения за весь период обращения облигаций	315 000 000	192 166 345
Сумма начисленного купонного вознаграждения	184 475 100	156 325 796
Общая сумма выплаченного вознаграждения	173 250 000	150 987 842
Количество досрочного погашенных или выкупленных облигаций, с указанием даты досрочного погашения или выкупа	В 2009 г. Банк частично выкупил на рынке собственные Еврооблигации на сумму в 11 623 207 тыс. тенге (77 123 000 долл.США)	Досрочное, частичное погашение или выкуп не производились
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	Зарегистрирован 25 апреля 2006 г. Еврооблигациям присвоен ISIN XS0253723281	Зарегистрирован 21 февраля 2007 г. Еврооблигациям присвоен ISIN XS0286908867
Целевое использование денежных средств, полученных от размещения облигаций	Для общих корпоративных целей	Для общих корпоративных целей

Эмитент зарегистрировал и выпустил следующие выпуски облигаций, номинированные в казахстанских тенге, параметры которых представлены ниже:

Наименование	Облигации четвертого выпуска	Облигации первого выпуска первой облигационной программы	Облигации второго выпуска первой облигационной программы	Облигации шестого выпуска
Полное наименование	именные купонные субординированные облигации	именные купонные субординированные облигации без обеспечения	именные купонные субординированные облигации без обеспечения	именные купонные облигации без обеспечения
Дата начала обращения	23.11.2004 г.	23.05.2005 г.	26.02.2007 г.	21.08.2010
Дата погашения	23.11.2014 г.	23.05.2012 г.	26.02.2014 г.	26.05.2014
Период обращения	10 лет	7 лет	7 лет	3 года 9 месяцев 5 дней
Объем выпуска	4 500 000 000	13 000 000 000	13 000 000 000	10 000 000 000
Номинальная	100	100	100	1000

Наименование	Облигации четвертого выпуска	Облигации первого выпуска первой облигационной программы	Облигации второго выпуска первой облигационной программы	Облигации шестого выпуска
стоимость				
Валюта	казахстанский тенге	казахстанский тенге	казахстанский тенге	казахстанский тенге
Количество размещенных облигаций	45 000 000 шт.	130 000 000 шт.	130 000 000 шт.	10 000 000 шт.
Купонная ставка (% годовых)	8,50%	<p>На первый год обращения: Ставка вознаграждения – 8,5% от индексированной номинальной стоимости.</p> <p>На последующие периоды обращения:</p> <p>Вознаграждение: ставка купонного вознаграждения $r = i + m$, где r – ставка купонного вознаграждения; i – инфляция, рассчитываемая как среднее значение прироста/снижения индекса потребительских цен в годовом выражении за последние 12 месяцев, предшествующих двум месяцам даты (день и месяц) начала соответствующего года обращения (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике.</p> <p>m – фиксированная маржа в размере 2,00% годовых. Значение нижнего предела ставки купонного вознаграждения устанавливается на уровне 2,00%;</p>	<p>На первый год обращения: Ставка вознаграждения – 8,5% от индексированной номинальной стоимости.</p> <p>На последующие периоды обращения:</p> <p>Вознаграждение: ставка купонного вознаграждения $r = i + m$, где r – ставка купонного вознаграждения; i – инфляция, рассчитываемая как среднее значение прироста/снижения индекса потребительских цен в годовом выражении за последние 12 месяцев, предшествующих двум месяцам даты (день и месяц) начала соответствующего года обращения (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике.</p> <p>m – фиксированная маржа в размере 1,00% годовых. Значение нижнего предела ставки купонного вознаграждения устанавливается на уровне 3,00% ;</p>	7,67%

Наименование	Облигации четвертого выпуска	Облигации первого выпуска первой облигационной программы	Облигации второго выпуска первой облигационной программы	Облигации шестого выпуска
		<p>верхнего предела ставки купонного вознаграждения устанавливается на уровне 11,00%. Ставка купонного вознаграждения пересчитывается один раз в год, начиная со второго года обращения облигаций, в течение всего срока обращения.</p> <p>Размер ставки купонного вознаграждения будет объявляться путем его опубликования через АО «Казахстанская фондовая биржа» не позднее чем за 3 рабочих дня до даты начала соответствующего года обращения.</p> <p>Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения. На данный период, ставка вознаграждения составляет 10,60%</p>	<p>верхнего предела ставки купонного вознаграждения устанавливается на уровне 10,00%. Ставка купонного вознаграждения пересчитывается один раз в год, начиная со второго года обращения облигаций, в течение всего срока обращения.</p> <p>Размер ставки купонного вознаграждения будет объявляться путем его опубликования через АО «Казахстанская фондовая биржа» не позднее, чем за 3 рабочих дня до даты начала соответствующего года обращения.</p> <p>Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения. На данный период, ставка вознаграждения составляет 8,40%</p>	
Даты выплаты купона	23 мая и 23 ноября	23 ноября и 23 мая	26 августа и 26 февраля	26 мая и 26 ноября
Даты фиксации реестра	22 мая и 22 ноября	22 ноября и 22 мая	25 августа и 25 февраля	25 мая и 25 ноября
Купонное вознаграждение	191 250 000 (полугодовое)	689 000 000 (полугодовое)	572 000 000 (полугодовое)	777 652 777,78 (годовое)
Общий объем денег, привлеченных при размещении	4 357 488 320	13 000 000 000	12 668 604 000	10 000 000 000
Основной долг	4 500 000 000	13 000 000 000	13 000 000 000	10 000 000 000
Общая сумма вознаграждения за весь период обращения облигаций	3 825 000 000	9 477 000 000	8 905 000 000	2 335 088 889
Сумма начисленного	2 845 375 000	9 132 788 888	6 521 092 413	726 519 444

Наименование	Облигации четвертого выпуска	Облигации первого выпуска первой облигационной программы	Облигации второго выпуска первой облигационной программы	Облигации шестого выпуска
купонного вознаграждения				
Общая сумма выплаченного вознаграждения	2 677 500 000	8 528 000 000	6 357 000 000	392 022 222
Количество досрочного частичного или полного выкупа или погашения, с указанием даты досрочного погашения или выкупа	Досрочное, частичное погашение или выкуп не производились	Досрочное, частичное погашение или выкуп не производились	Досрочное, частичное погашение или выкуп не производились	Досрочное, частичное погашение или выкуп не производились
Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска облигаций, государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска	Зарегистрирован Агентством Республики Казахстан 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 НИИ KZ2CKY10B406	Зарегистрирован Агентством Республики Казахстан 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 НИИ KZPC1Y07B598	зарегистрирован Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 30 марта 2007г., выпуск внесен в Государственный реестр под номером В59-2. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг облигациям присвоен НИИ KZPC2Y07B596	зарегистрирован Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 20 августа 2010 г., выпуск внесен в Государственный реестр под номером D-84. в связи с внесением изменений и дополнений в проспект (изм.% ставки и срока обращения) было получено свидетельство о государственной регистрации выпуска ценных бумаг, облигациям присвоен НИИ KZ2C0M45D843
Целевое использование денежных средств, полученных от размещения облигаций	Для общих корпоративных целей	Для общих корпоративных целей	Для общих корпоративных целей	Для общих корпоративных целей

5. Эмитент не является страховой организацией.

Финансовые результаты

1. Анализ финансовых результатов Эмитента.

Доходы / расходы Эмитента

(тыс. тенге)

	2009 г.	2010 г.	1 кв. 2011 г.	2011 г.	1 кв. 2012 г.
Процентные доходы	117 751 359	86 156 261	20 062 968	78 349 958	17 831 525
Процентные расходы	(74 339 719)	(57 966 077)	(12 019 691)	(47 056 749)	(10 263 555)
Чистый процентный доход	43 411 640	28 190 184	8 043 277	31 293 209	7 567 970
Комиссионные доходы	9 286 319	10 185 407	2 314 664	11 102 595	2 557 480
Комиссионные расходы	(2 127 531)	(18 353 936)	(3 250 498)	(13 002 201)	(3 149 227)
Чистый комиссионный доход / (расход)	7 158 788	(8 168 529)	(935 834)	(1 899 606)	(591 747)
Прочий операционный доход / (расход)	11 146 348	4 776 039	1 033 680	3 686 579	700 607
Операционный доход	61 716 776	24 797 694	8 141 123	33 080 182	7 676 830
Убыток от обесценения	(104 224 354)	(39 470 851)	(5 656 771)	(23 307 397)	(4 613 578)
Общие и административные расходы	(18 189 927)	(17 238 233)	(4 092 613)	(18 695 858)	(3 862 689)
Доход/(убыток) до налогообложения	(60 697 505)	(31 911 390)	(1 608 261)	(8 923 073)	(799 437)
Экономия / (расход) по подоходному налогу	5 927 672	904 794	(50 870)	(25 607)	(470 302)
Чистый доход/(убыток)	(54 769 833)	(31 006 596)	(1 659 131)	(8 948 680)	(1 269 739)

По итогам первого квартала 2012 года убыток понесенный Банком составил 1 269 739 тыс. тенге, что на 23,5% меньше показателя за аналогичный период 2011 года.

По итогам 2011 года убыток Банка составил 8,9 млрд. тенге, что на 22,1 млрд. тенге меньше показателя за аналогичный период 2010 года. Сокращение убытков главным образом связано со снижением комиссионного расхода по гарантии материнского Банка, а также уменьшением убытка от обесценения на 41,0%. В 2010 году Банком понесенный убыток составил 31,0 млрд. тенге, что на 23,8 млрд. тенге ниже чем в 2009 году, это преимущественно за счет уменьшения резервов от обесценения почти в 2 раза.

В 2009 году Банк понес убыток в размере 54,8 млрд. тенге, что в 7,6 раза больше аналогичного показателя за 2008 год. Основной причиной данного увеличения послужил рост убытка от обесценения кредитов почти в 2 раза.

2. Коэффициенты, которые являются наиболее важными и характеризуют деятельность Эмитента

Наименование коэффициента	31.12.2009 г.	31.12.2010г.	31.12.2011 г.	31.03.2012 г.
Прибыльность по активам (ROA)	(5,2)%	(3,2)%	(0,9)%	(0,5)%
Прибыль на собственный капитал (ROE)	(90,5)%	(88,0)%	(13,2)%	(7,3)%
Операционные доходы / Совокупные активы	5,8%	2,6%	3,3%	3,2%
Чистая процентная маржа (NIM)	4,1%	2,9%	3,1%	2,8%
Собственный капитал / Совокупные активы	5,8%	3,6%	6,7%	6,5%
Совокупные кредиты / Депозиты	1,9	1,8	1,7	1,6
Ликвидные активы / Совокупные активы	19,2%	12,1%	15,5%	21,2%

3.Исполнение пруденциальных нормативов

Наименование критерия	Нормативное значение.	01.01.2010 г.	01.01.2011 г.	01.01.2012 г.	01.04.2012 г.
Собственный капитал (СК) (тыс. тенге)		152 705 179	116 751 838	114 461 650	106 328 012
Коэффициент достаточности СК (k1-1)	не менее 0,05	0,102	0,077	0,080	0,072
Коэффициент достаточности СК (k1-2)	не менее 0,05	0,115	0,089	0,089	0,082
Коэффициент достаточности СК (k2)	не менее 0,10	0,161	0,137	0,129	0,121
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями (k3)	не более 0,25	0,227	0,136	0,236	0,224
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями (k3.1)	не более 0,1	0,047	0,054	0,048	0,059
Коэффициент текущей ликвидности (k4)	не менее 0,3	1,985	0,790	1,103	0,895
Коэффициент срочной ликвидности (k4-1)	не менее 1,0	7,290	7,503	8,641	20,048
Коэффициент срочной ликвидности (k4-2)	не менее 0,9	2,819	2,554	2,519	3,410
Коэффициент срочной ликвидности (k4-3)	не менее 0,8	1,496	1,959	1,421	2,023
Коэффициент срочной валютной ликвидности (k4-4)	не менее 0,8	4,459	5,665	7,945	24,030
Коэффициент срочной валютной ликвидности	не менее 0,9	1,872	1,831	2,142	3,021

Наименование критерия	Нормативное значение.	01.01.2010 г.	01.01.2011 г.	01.01.2012 г.	01.04.2012 г.
(к4-5)					
Коэффициент срочной валютной ликвидности (к4-6)	не менее 0,8	1,025	1,424	1,121	1,837
Коэффициент максимального размера инвестиций (к6)	не более 0,5	0,163	0,264	0,242	0,257
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами РК (к7)	не более 1,0	0,115	0,371	0,457	0,154
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (к8)	не более 2,0	1,418	1,637	1,353	1,423
Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (к9)	не более 32,0	2,466	2,754	2,589	2,759
Выполнение валютной позиции		Да	Да	Да	Да
Выполнение пруденциальных нормативов		Да	Да	Да	Да

В течение периода с 1 января 2003 года по 31 марта 2012 года Банком полностью исполнялись установленные уполномоченным органом пруденциальные нормативы.

Денежные потоки

1. Краткий анализ денежных потоков Эмитента за три последних года или за период фактического существования, если Эмитент существует менее трех лет, и на последнюю отчетную дату, предшествовавшую дате подачи заявления о листинге ценных бумаг, с указанием факторов, которые оказывают существенное влияние на формирование денежных потоков Эмитента от операционной, инвестиционной и

На формирование денежных потоков Банка существенное влияние оказывают денежные потоки от операционной деятельности. За 2011 год чистое поступление денежных средств от операционной деятельности, составило 46,9 млрд. тенге по сравнению с 68,5 млрд. тенге, использованными в операционной деятельности в аналогичном периоде 2010 года. Данное увеличение было вызвано приростом клиентских средств размещенных на текущих счетах и депозитах почти в 2 раза, что, в свою очередь обусловлено внедрением новых банковских продуктов и услуг.

За 2011 год чистое движение денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности составило 9,7 млрд. тенге, данные денежные средства были использованы, в основном, на покупку ценных бумаг, имеющихся для продажи.

За 2011 год чистое движение денежных средств, использованных в финансовой деятельности составило 9,6 млн. тенге, что на 11,0 млрд. меньше чем за аналогичный период 2010 года. Данное снижение было вызвано уменьшением поступлений кредитов на 81,8% и привлечением дополнительных средств в виде размещения простых акций в количестве 4 999 998 штук.

2. Прогноз денежных потоков Эмитента.

Для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга по выпуску облигаций, Банк предоставляет прогноз потоков денежных средств от основной деятельности в период с 2012 г. по 2014 г. Банк прогнозирует генерировать денежные средства от основной деятельности, связанной с предоставлением широкого спектра банковских услуг розничным клиентам, клиентам среднего и малого бизнеса, а также с обслуживанием корпоративного сектора экономики, в соответствии со стратегией развития Банка.

Прогнозы потоков денежных средств от операционной деятельности Банка, указанных в настоящем пункте документа могут быть изменены в зависимости от данных, примененных методов оценки и определенных предположений, которые могут быть неточными или неправильными и / или которые могут быть не реализованы ввиду разных факторов.

Факторы, которые могут повлиять на такие заявления о перспективах Банка, включают экономические и коммерческие условия, спрос на услуги и продукты Банка, конъюнктура рынка, конкурентные факторы, присутствующие в секторах экономики, в которых Банк осуществляет свою деятельность, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты текущих и будущих судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок и других рыночных условий, включая валютный риск, экономические и политические условия на международных рынках, включая регулятивные и нормативные изменения и ограничения на вывоз капитала и другие неопределенности перспектив.

Банк не обязан и не намерен обновлять или пересматривать какие-либо прогнозные данные, раскрываемые в настоящем документе, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований. Все последующие письменные или устные заявления о перспективах и / или прогнозы, приписываемые Банку или иным лицам, действующим от лица Банка, ограничиваются в своей целостности предостерегающими заявлениями, содержащимися по всему тексту настоящего документа. Вследствие данных рисков, неопределенностей или предположений, потенциальные покупатели облигаций не должны полагаться ненадлежащим образом на данные заявления о перспективах.

Ниже представлен прогноз консолидированных денежных потоков на период с 2012 по 2014 гг., подготовленный Эмитентом:

(тыс. тенге)

	2012П г.	2013П г.	2014П г.
Движение денег от операционной деятельности	22 635 780	31 352 397	40 130 987
Чистое движение денег в операционных активах	(33 747 999)	(35 435 398)	(37 207 168)
Чистое движение денег в операционных обязательствах	58 193 632	59 357 504	60 544 654
Чистые денежные потоки до уплаты подоходного налога	47 081 413	55 274 503	63 468 473
Подоходный налог уплаченный	0	0	0
Чистые денежные потоки от операционной деятельности	47 081 413	55 274 503	63 468 473
Движение денег от финансовой деятельности			
Поступления от выпуска долговых ценных бумаг	15 000 000	0	0
Погашение долговых ценных бумаг	(42 000 000)	(15 000 000)	(53 161 006)
Прочее	(14 000 000)	(15 400 000)	(16 940 000)
Чистые денежные потоки от финансовой деятельности	(41 000 000)	(30 400 000)	(70 101 006)
Чистое изменение в денежных средствах и их эквивалентах	6 081 413	24 874 503	(6 632 533)
Деньги и их эквиваленты на начало периода	125 890 819	131 972 232	156 846 735
Деньги и их эквиваленты на конец периода	131 972 232	156 846 735	150 214 202
Прирост валюты баланса (ВБ) Банка	70 915 952	(7 758 343)	10 085 846

* Предоставленные прогнозные данные с учетом погашения данного выпуска облигаций

Другая существенная информация

1. Выданные гарантии: перечень выданных гарантий, срок их действия и наименования организаций, в обеспечение обязательств которых выданы гарантии, если таковые имеются.

По состоянию на 31 марта 2012 г. Банком выданы или подтверждены гарантии на общую сумму 75 079 162 тыс. тенге. Ниже представлены десять самых крупные гарантии:

№ п. п.	Наименование клиента	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток (тыс. тенге)	Полученное обеспечение (тыс. тенге)	Вид обеспечения
1	Группа 1			2 033 353		
		21.12.2009	28.02.2013	1391 844		
		24.12.2009	31.01.2013	641 509		
2	Группа 2			837 451	1 281 972.074	Прочее
		22.04.2010	30.05.2012	158 443		
		01.03.2012	31.12.2012	162 987		
		01.03.2012	31.12.2012	516 021		
3	Группа 3			2 776 005	4 395 296	Прочее
		09.02.2010	31.12.2012	2 075 910		
		09.02.2010	31.12.2012	676 043		
		29.10.2010	15.07.2012	24 051		
4	Группа 4			40 552 722		
		09.08.2011	26.09.2012	2 085 000	122 824.3712	Прочее
		01.12.2011	20.05.2012	147 690	122 824.3712	Прочее
		20.10.2011	28.02.2014	15 842 288	63 872 535.66	Прочее
		20.10.2011	28.02.2014	2 674 637	63 872 535.66	Прочее
		30.11.2011	20.09.2012	450 307	63 872 535.66	Прочее
		23.12.2011	20.06.2012	5 135 534	63 872 535.66	Прочее
		27.12.2011	01.01.2013	42 991	63 872 535.66	Прочее
		02.06.2011	14.03.2014	4 069 125	46 340 412.55	Прочее
		02.06.2011	22.02.2014	1 600 585	46 340 412.55	Прочее
		02.06.2011	14.12.2015	6 103 687	46 340 412.55	Прочее
		02.06.2011	22.11.2015	2 400 878	46 340 412.55	Прочее
5	Группа 5			2 407 963	10 419 716	Прочее
		21.01.2011	31.12.2012	587 829		
		09.02.2011	15.01.2013	750 000		
		14.04.2011	31.12.2012	73 600		
		05.07.2011	31.12.2012	66 497		
		06.09.2011	31.12.2012	26 894		
		22.11.2011	31.12.2012	6 539		
		29.11.2011	31.12.2012	50 000		
		21.01.2011	31.12.2012	125 605		
		21.01.2011	31.12.2012	721 000		
6	Юридическое лицо			2 579 951		
		01.01.2012	31.12.2012	2 579 951		
7	Группа 6			1 895 918	555 187	недвижимое имущество

№ п. п.	Наименование клиента	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток (тыс. тенге)	Полученное обеспечение (тыс. тенге)	Вид обеспечения
		10.09.2010	30.12.2012	630		
		18.07.2011	01.07.2012	279 777		
		12.10.2011	16.04.2012	15 242		
		28.12.2011	31.12.2013	46 012		
		28.12.2011	31.12.2013	32 284		
		28.12.2011	31.12.2013	34 591		
		24.02.2012	17.06.2013	20 142		
		24.02.2012	17.06.2013	604 270		
		18.07.2011	31.12.2012	170 515		
		19.03.2012	05.04.2014	16 253		
		19.03.2012	05.04.2013	487 593		
		18.07.2011	31.12.2012	150 418		
		25.07.2011	31.12.2012	38 191		
8	Юридическое лицо			797 264	797 264	Прочее
		13.04.2010	15.05.2013	797 264		
9	Группа 7			1 483 233		
		07.06.2011	12.10.2014	98 333	2 095 000	Прочее
		15.06.2011	21.06.2013	960 505	960 505	Прочее
		17.08.2010	31.12.2013	424 395	5 426 730	Прочее
10	Группа 8			6 513 558	13 241 358	Прочее
				5 552 102		
				74 836		
				147 770		
				147 770		
				147 770		
				295 540		
				147 770		
	Итого			61 877 419		

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

По выданным гарантиям Банк не прогнозирует никаких обстоятельств, которые могут оказать существенное влияние на его финансовое положение.

Председатель Правления АО «АТФБанк»

Ромео Коллина

Главный бухгалтер АО «АТФБанк»

Дервянко А.М.