

**Акционерное общество
«АТФБанк»**

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

третьего выпуска еврооблигаций
на сумму 200.000.000 долларов США

г. Алматы 2009г.

Данные в инвестиционном меморандуме представлены по состоянию на 01.03.09 г.
Указанные финансовые показатели на 01.03.09 г. являются неаудированными и неконсолированными.

СОДЕРЖАНИЕ.

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ БАНКЕ.	4
1. Наименование эмитента и организационная – правовая форма.	4
2. Краткая история образования и деятельности эмитента.	4
3. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств по состоянию на 01.03.09 г.	6
4. Наименования, даты регистрации, местонахождение и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента.	6
РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ	12
1. Структура органов управления эмитента.	12
ОБЩИЕ СОБРАНИЯ АКЦИОНЕРОВ	12
СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	17
ПРАВЛЕНИЕ БАНКА	17
2. Члены совета директоров эмитента.	24
3. Коллегиальный исполнительный орган.	26
4. Организационная структура.	27
КОЛИЧЕСТВО РАБОТНИКОВ БАНКА ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.03.09 Г.	29
КОМИТЕТЫ БАНКА.	29
5. Акционеры Банка.	32
Акционеры, которые владеют пятью и более процентами акций оплаченном уставном капитале по состоянию на 01.03.09 г.	32
Сведения о лицах, не являющихся акционерами эмитента на прямую, но контролирующих тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале.	32
Информация о всех сделках или серии сделок, приведших к смене контроля над акциями эмитента в размере пять и более процентов.	32
6. Сведения по юридическим лицам, в которых эмитент владеет пятью и более процентами оплаченного уставного капитала по состоянию на 01.03.09 г.	32
7. Промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, в которых участвует эмитент, место и функции эмитента в этих организациях.	34
8. Сведения о других аффилированных лицах.	34
9. Операции со связанными сторонами на 01.01.2009г..	34
РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.	36
1. Краткое описание общих тенденций в отрасли деятельности эмитента, в том числе наиболее важные для эмитента.	36
2. Сведения об условиях важнейших контрактов, соглашений, заключенных эмитентом, которые могут оказать в будущем существенное влияние на деятельность листинговой компании.	37
3. Объемы реализованной продукции (оказанных услуг) за три последних года или за период фактического существования в принятых физических или количественных единицах измерения по каждому виду выпущенной продукции (оказанной услуге).	38
4. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж по основной деятельности эмитента.	38
5. Деятельность эмитента по организации продажи своей продукции (услуг).	38
6. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:	38
РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ	41
АКТИВЫ	41
1. Нематериальные активы.	41
2. Основные средства.	41
3. Инвестиции и портфель ценных бумаг.	42

Краткое описание стратегии: участия в капитале других лиц:	43
Краткое описание стратегии управления портфелем государственных и негосударственных ценных бумаг.	
4. Кредитный портфель.	49
ПАССИВЫ 51	
1. Акционерный капитал.	51
2. Межбанковские займы. Краткое описание позиции банка на рынке межбанковских кредитов.	52
3. Депозиты.	53
4. Описание структуры действующих выпусков долговых ценных бумаг и сведения о погашенных ценных бумагах за последние три года.	54
5. Сведения об условиях действующих международных займов, превышающих пять процентов от активов эмитента, и о привлеченных и исполненных международных займах в размере, превышающих пять процентов от активов эмитента, за последние три года.	55
6. Сведения об имеющихся у эмитента открытых кредитных линиях от других организаций по состоянию на 01.03.09 г.	56
ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ 57	
1. Анализ финансовых результатов.	57
2. Структура доходов и расходов за последние три года.	57
3. Расчеты коэффициентов, которые, по мнению финансового консультанта и эмитента, являются наиболее важными и характеризуют деятельность эмитента.	58
4. Исполнение пруденциальных нормативов Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций за последние три года на 01 января каждого года.	58
ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ 59	
1. Выданные гарантии.	59
2. Иная существенная информация, касающаяся деятельности эмитента, возможных обязательств, которые могут возникнуть в результате выданных ранее гарантий, судебных исков и других событий.	59
РАЗДЕЛ 5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ 59	
1. Общая сумма затрат на выпуск облигаций.	59
2. Использование средств от размещения облигаций.	60

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ.

1. Наименование эмитента и организационная – правовая форма.

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

Предшествующие полные и сокращенные наименования Банка и даты изменения.

Даты	Полное наименование	Сокращенное наименование
03 ноября 1995 года	Закрытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк»	ЗАО «АТФБанк»
12 апреля 2001 года	Открытое акционерное общество «Алматинский торгово-финансовый банк»	ОАО «АТФБ»
03 октября 2003 года	Акционерное общество «АТФБанк»	АО «АТФБанк»

Организационно-правовая форма: акционерное общество

2. Регистрационный номер налогоплательщика: 600 900 079 718

3. Полный юридический (фактический) адрес эмитента и номера контактного телефона, факса и адрес электронной почты:

Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100

Телефон: + 7 727 258 30 42

Факс: + 7 727 250 19 95

Электронный адрес: <http://www.atfbank.kz>

Электронная почта: info@atfbank.kz

4. Банковские реквизиты эмитента:

Корсчёт № 800161226 в Управлении учета монетарных операций Национального Банка Республики Казахстан, БИК 190201125, КБЕ – 14

5. Краткая история образования и деятельности эмитента.

Цели создания и деятельности эмитента.

Акционерное Общество «АТФБанк», образованное в 1995 году, является одним из лидеров банковской системы Казахстана.

АО «АТФБанк» является универсальным финансовым институтом. За 14 лет работы АТФБанк добился значительных результатов во всех сферах банковской деятельности и превратился в мощную финансовую группу компаний современного типа, в которой работают более 2500 человек. Группа предлагает своим клиентам широкий спектр финансовых продуктов.

АТФБанк входит в пятерку крупнейших по величине активов финансовых институтов Казахстана. Достигнутые результаты - лучшее подтверждение правильности избранной стратегии развития банка как универсального финансового института. Каждый наш клиент, будь то частное лицо, предприятие малого или среднего бизнеса, или крупная компания, может воспользоваться широким спектром банковских и финансовых продуктов и рассчитывать при этом на качественный и оперативный сервис во всех филиалах банка. Мы стремимся активнее наращивать наше присутствие в регионах Казахстана и соседних государствах, развивая сотрудничество с местными органами власти и предпринимателями. География деятельности банка охватывает всю территорию страны. АТФБанк имеет 20 филиалов, расположенных во всех экономически обоснованных регионах Казахстана.

АТФБанк стал первым финансовым институтом Казахстана, получившим от ЕБРР полномочия по осуществлению самостоятельного руководства процессом кредитования малого и среднего бизнеса в рамках реализации специальной технической Программы. АТФБанк является участником программ Европейского Банка Реконструкции и Развития Trade Facilitation Program (программа финансирования международной торговли), Warehouse Receipt Program (программа зерновых расписок) и Agricultural Equipment Financing Program (программа покупки/лизинга сельскохозяйственного оборудования), а также активно сотрудничает с международными экспортными кредитными агентствами и имеет широкую корреспондентскую сеть по всему миру.

Тесные партнерские отношения с ведущими зарубежными банками позволяют осуществлять быстрый перевод средств в любую точку мира, обслуживать банковские карточки платежных систем VISA International, MasterCard, American Express, выпускать полный спектр собственных платежных карт.

Банк продолжает вести активную работу за пределами Казахстана. АТФБанк имеет «дочерние» банки в Кыргызской Республике – ОАО "АТФБанк-Кыргызстан" и в Российской Федерации (Омск) - ЗАО «Банк «Сибирь».

Наши успехи и позитивное развитие казахстанской экономики позволяют с уверенностью смотреть в завтрашний день! АТФБанк проводит активную работу в сфере потребительского, ипотечного и авто - кредитования, увеличивая объем ссудного портфеля и расширяя список предлагаемых продуктов. Мы также предполагаем дальнейшее развитие партнерства с международными финансовыми институтами, что позволяет банку адекватно отвечать на растущие запросы рынка, и в первую очередь в области финансирования наших клиентов.

Развитие новых направлений бизнеса, снижение уровня затрат, а также постоянное внедрение новейших банковских технологий - вот те задачи, которые вне зависимости от уровня достижений стоят перед банком.

В ноябре 2007 года в жизни банка произошло судьбоносное событие: мажоритарный пакет акций АТФБанка был выкуплен всемирно известной банковской группой «UniCredit». UniCredit – второй по величине финансовый институт в Европе (после HSBC). Группа представлена в 20 странах, совокупные активы в конце 2006 года составляли € 823 млрд., количество отделений - 7200, клиентская база составляет 35 млн. В России группа владеет 100% капитала Международного московского банка и компанией «Атон брокер». Мощные ресурсы UniCredit, высокие стандарты менеджмента позволят расширить и усилить позиции АТФБанка в Казахстане и за рубежом.

Опыт лидера в европейской банковской системе UniCredit сыграет важную роль в развитии АТФБанка не только в количественном, но и в качественном отношении: европейская система организации

деятельности положительно отразится на сервисе, порядке взаимодействия с вами и других внутренних аспектах работы.

UniCredit - сильнейший единомышленник для нас на долгие годы. Политика Группы – не продавать приобретенные финансовые институты, а развивать и укреплять. Именно поэтому решение о приобретении принималось в результате тщательного анализа состояния и перспектив развития АТФБанка, чтобы с помощью мощных ресурсов способствовать его развитию и вывести его на новый уровень.

Оперативность в работе, компетентность персонала и долгосрочность отношений – основа уверенности каждого Клиента АТФБанка!

6. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств по состоянию на 01.03.09 г.

Рейтинги, присвоенные АО «АТФБанк»

Название	Рейтинг
Fitch	
Долгосрочный рейтинг в иностранной валюте	BBB (помещен в список Rating Watch «Негативный»)
Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте	F3
Рейтинг поддержки	2
Индивидуальный рейтинг	D/E
Рейтинг приоритетного необеспеченного долга	BBB (помещен в список Rating Watch «Негативный»)
Moody's	
Рейтинг финансовой устойчивости	E+
Депозитный рейтинг в местной валюте	Ba1
Рейтинг приоритетного необеспеченного долга в иностранной валюте	Ba1
Рейтинг младшего субординированного долга в иностранной валюте	Ba3
Прогноз	Негативный

Рейтинги, присвоенные Евробондам 3 выпуска

Fitch Ratings: "BBB" Rating Watch "Негативный"

Moody's: "Ba1", прогноз "Негативный"

www.moody.com

www.fitchratings.ru

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

№ п/п	Наименование доп. офиса	Полный адрес доп. офиса	Дата регистрации
г. Алматы			
Открытые — 22			
1	Филиал Банка	050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100 В	24.07.2000
2	ЦБО №1	050057, г. Алматы, ул. Радостовца, 183а	08.09.2006
3	ЦБО №2	050060, г. Алматы, ул. Толе би , 24	08.09.2006

4	ЦБО №3	050040, г. Алматы, ул. Жандосова, 34а/8а	08.09.2006
5	ЦБО № 4	050040, г. Алматы, мкр. Коктем 1 д.1	13.04.2007
6	ЦБО № 5	050036, г. Алматы, Мамыр-7, д. 17а (ул. Шаляпина уг.ул. Момышулы)	05.07.2007
7	ЦБО № 6	050012, г. Алматы, ул. Сейфуллина 575 (уг.ул. Жамбыла)	06.11.2007.
8	ЦБО № 7	050026, г. Алматы, ул. Толе би , 177 а	05.07.2007
9	АТФБизнес "Центральный"	050000, г. Алматы, ул. Фурманова 100 А	06.12.2007
10	РЦ "Центральный"	050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100 Б	08.09.2006
11	РЦ №1	050001, г. Алматы, ул. Пушкина,23 уг.ул. Маметова	20.12.2006
12	РЦ №2	050060, г. Алматы, ул.Розыбакиева, 247 а (Мега Центр)	25.01.2007
13	РЦ №3	050059, г. Алматы, ул. Аль-Фараби, 19 (Нурлы Тау)	25.01.2007
14	РЦ №4	050011, г. Алматы, ул. Шолохова, 15	28.09.2007
15	РЦ №5	050000, г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 83	28.09.2007
16	РЦ №9	050026, г. Алматы, ул. Муканова, 227/224	15.11.2007
17	РЦ №10	050054, г. Алматы, ул. Майлина, 208 (ВАЗ)	15.11.2007
18	РЦ №11	050042, г. Алматы, Таугуль 1, д. 59	27.02.2008
19	РЦ №12	050009, г. Алматы, ул. Толе би, 214а/66а (уг. ул. Розыбакиева)	27.02.2008
20	VIP-центр	050000, г. Алматы, Фурманова, 100, офис 1	10.10.2006
21	Доп. офис к РЦ №4	050061, г.Алматы Северное кольцо, 7 ТЦ «Аль-Фараби»	08.09.2006
22	Доп. офис к РЦ № 11	050035, г.Алматы, ул. Жандосова, 55 (Нархоз)	08.09.2006
Итого		на отчетную дату	22
Алматинская область			
г. Талдыкорган			
Открытые — 2			
1	Филиал Банка	040000, г. Талдыкорган, ул. Толебаева, 39/41	24.08.2007
2	ЦБО №1	040000, г. Талдыкорган, ул. Толебаева, 86	06.05.2008
Итого		на отчетную дату	2
г. Каскелен			
Открытые — 4			
1	Филиал Банка	040900, г. Каскелен, ул. Абылай хана, 110	04.03.2008
2	ЦБО №1	040800, г. Капшагай, 3 мкр.д. 1	04.03.2008
3	ЦБО№2	040400, г. Есик ул. Абая б/н	01.02.2008
4	ЦБО №3	041600, г. Талгар ул. Рыскулова 74А	04.03.2008
Итого		на отчетную дату	4
Восточно-Казахстанская область			
г. Усть-Каменогорск			
Открытые — 14			
1	Филиал Банка	070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Кирова, 70	01.10.1997
2	ЦБО №1	070800, ВКО, г. Зыряновск, ул. Советская, 24	11.09.2006
3	ЦБО №2	071300, ВКО, г. Риддер, ул. Тохтарова, 10/1	11.09.2006
4	ЦБО №3	071800, г. Шемонаиха, ул. Чапаева, 32	24.07.2008
5	ЦБО № 4	070002, г. Усть-Каменогорск, пр. Абая, 87	13.03.2006
6	АТФБизнес №2	070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Виноградова, 19а	24.07.2008
7	РЦ №1	070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Промышленная,1	11.09.2006
8	РЦ №3	070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Утепова, 13	28.06.2007
9	РЦ №4	070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Тауелсіздік, 22	08.06.2007

10	РЦ №5	070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Тауелсіздік, 72	10.04.2007
11	РЦ №6	070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Добролюбова, 23	28.06.2007
12	РЦ №7	070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Севастопольская, 1	05.03.2008
13	РЦ №9	070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Кайсенова, 117	05.03.2008
14	РЦ №10	070002, г. Усть-Каменогорск, ул. Тауелсіздік, 2	05.03.2008
Итого		на отчетную дату	14
г. Семей			
Открытые - 10			
1	Филиал Банка	071400, г. Семей, ул. Интернациональная, 20	27.09.2004
2	ЦБО №1 в г. Аягоз	070200, ВКО, г. Аягоз, ул. Ауэзова, 6/1	06.12.2006
3	ЦБО №2 в с. Урджар	071708, ВКО, с. Урджар, ул. Фрунзе, 37	20.03.2007
4	АТФБизнес №1	071400, г. Семей, ул. Уранхаева, 58 Б	02.09.2007
5	РЦ №1	071400, г. Семей, 15 мкр., 27В	23.08.2006
6	РЦ №2	071400, г. Семей, пр. Шакарима, 12	23.08.2006
7	РЦ №3	071400, г. Семей, ул. Ленина, 17	02.09.2007
8	РЦ №4	071400, г. Семей, 343 квартал, 14 кв.2,3	10.10.2007
9	РЦ №5	071400, г. Семей, ул. Привокзальная площадь, дом.2	02.09.2007
10	РЦ №6	071412, г. Семей, ул. Глинки, 32 кв 63-64	10.10.2007
Итого		на отчетную дату	10
Южно-Казахстанская область			
г. Шымкент			
Открытые — 11			
1	Филиал Банка	160012, г. Шымкент, ул. Торекулова, 1а	28.01.1998
2	ЦБО №1 г. Жетысай	160500, ЮКО, г. Жетысай, ул. Ауэзова, б/н	13.03.2007
3	ЦБО №2 г. Сарыагаш	160900, ЮКО, г. Сарыагаш, ул. Майлы кожа б/н	13.03.2007
4	ЦБО №3 г. Ленгер	161100, ЮКО, г. Ленгер, ул. Степная, д.151	13.03.2007
5	ЦБО №4 с. Аксу	160800, ЮКО, с. Аксукент, ул. Жибек Жолы, 114	19.06.2007
6	ЦБО №5 г. Туркестан	161200, ЮКО, г. Туркестан, пр. Тауке хана, уг. ул. Торекулова	19.06.2007
7	ЦБО №6	160000, г. Шымкент, ул. Ерманова, 11	19.06.2007
8	ЦБО №7	160011, г. Шымкент, пр. Тауке хана, 146	25.09.2007
9	РЦ №1	160006, г. Шымкент, ул. Жандосова, б/н	19.06.2007
10	РЦ №2	160012, г. Шымкент, ул. Иляева, 7	13.03.2007
11	РЦ №4	160008, г. Шымкент, ул. Уалиханова, 202а	19.06.2007
Итого		на отчетную дату	11
Жамбылская область			
г. Тараз			
Открытые - 5			
1	Филиал Банка	080012, г. Тараз, ул. Сулейманова, 9	10.04.2001
2	ЦБО №1	080500, с. Мерке, ул. Исмаилова, 214/1	03.03.2008
3	ЦБО №2	080000, г. Тараз, пр. Толе би, 110	03.03.2008
4	РЦ "Центральный"	080000, г. Тараз, мкр. Атшабар, д. 1	18.07.2008
5	РЦ №1	080000, г. Тараз, пр. Абая, 134, кв 17,18	16.10.2007
Итого		на отчетную дату	5
Кызылординская область			
г. Кызылорда			

Открытые - 4			
1	Филиал Банка	120019, г. Кызылорда, ул. Журба, б/н	27.09.2004
	2-ое здание Филиала (строит- во)	г. Кызылорда, пр. Абая, уг. Ул. Шукурова	
2	РЦ №1	120014, г. Кызылорда, ул. Айтеке би, 28	16.11.2006
3	РЦ №2	120019, г. Кызылорда, ул. Токмагамбетова, 23	20.03.2007
4	Доп. офис филиала к Центральн РЦ	120019, г. Кызылорда, ул. Муратбаева, б/н (ЦОН)	21.07.2008
Итого		на отчетную дату	4
Атырауская область			
г. Атырау			
Открытые - 9			
1	Филиал Банка	060011, г. Атырау, пл. Махамбета, пр. Исатая, 1/2	27.08.1998/19.09.2007
2	ЦБО №1	060011, г. Атырау, пр. Сатпаева, 21	19.09.2007
3	ЦБО №2	060200, Атырауская обл, Индерский р-н, п. Индерборский, ул. Бейбарыса, 1	22.08.2006
4	ЦБО №3 в г. Кульсары	060100, Атырауская обл., Жылыойский р-н, г. Кульсары, ул. Тайманова, 4	23.02.2007
5	ЦБО №4	060107, Атырауская обл., Жылыойский р-н, Вахтовый поселок Тенгиз	23.02.2007
6	АТФБизнес №1	060011, г. Атырау, пр. Азаттык, 48	22.08.2006
7	РЦ №2	060027, г. Атырау, мкр. Привокзальный, мкр. 3 а	04.12.2006
8	РЦ №4	060009, г. Атырау, ул. Курмангазы, 5, корпус 3	30.09.2007
9	РЦ №6	060003, г. Атырау, ул. Ауэзова, 56	24.12.2007
Итого		на отчетную дату	9
Мангистауская область			
г. Актау			
Открытые — 6			
1	Филиал Банка	130000, г. Актау, 14 мкр., 61	07.10.2002
2	ЦБО №1	130200, Мангистауская обл., г. Жанаозен, 3 мкр.,14	06.09.2006
3	ЦБО №2	130000, г. Актау, 17 мкр-н. жилой комплекс "Ducat Towers"	01.02.2007
4	АТФБизнес №2	130000, г. Актау, 5 мкр, д. 1	29.07.2008
5	РЦ №2	130000, Мангистауская область, г. Актау, 5 мкр., 20 дом	29.08.2007
6	Доп офис*	130200, г. Жанаозен, мкр. Оркен	31.12.2008
Итого		на отчетную дату	6
г. Астана			
Открытые — 17			
1	Филиал Банка	010000, г. Астана, пр. Победы, 13	05.06.1998
2	ЦБО	010000, г. Астана, ул. Бейбитшилик, 9	07.09.2006
3	АТФБизнес №1	010000, г. Астана, пр. Кабанбай батыра, 6/4, БЦ "Каскад"	20.02.2008
4	АТФБизнес №2	010000, г. Астана. Ул.Ташенова. 10	13.12.2007
5	АТФБизнес №3	010000, г. Астана, Абая, 45, ТЦ "Мерей"	20.02.2008
6	VIP-центр	010000, г. Астана, пр. Сарыарка, 6, ВП 1, ЖК "Арман"	06.06.2007
7	РЦ №1	010005, г. Астана, ул. Кенесары, 69, ВП 6, ЖК "Каминный"	06.06.2007
8	РЦ №2	010010, г. Астана, ул. Мирзояна, 2	31.07.2006
9	РЦ №3	010000, г. Астана, улица Сарайшык, 34, ВП 11, ЖК "Дипломат"	06.06.2007
10	РЦ №4	010000, г. Астана, пр. Абая, 50	13.12.2007

11	РЦ №5	010000, г. Астана, левобережье, Коргалжинское шоссе, ТРЦ "Мега Центр Астана"	13.12.2007
12	РЦ №6	010000, г. Астана, ул. Янушкевича, д.1 кв.110-111	13.12.2007
13	РЦ №7	010000, г. Астана, ул. Бейбитшилик, 54, № 16	20.02.2008
14	Доп. офис филиала	010000, г. Астана, пр. Абая, 23 (второе здание филиала)	31.07.2006
15	Доп. офис к РЦ №3	010000, г. Астана, ОПС-14, аэропорт	06.06.2007
16	Доп. офис к РЦ №3	010000, г. Астана, левобережье, ул. Орынбор, 8 (подъезд №12)	06.06.2007
17	Доп. офис к РЦ №3*	010000, г. Астана, левобережье, ул. Орынбор, 8 (подъезд №6)	13.10.2008
Итого		на отчетную дату	17
Акмолинская область			
Открытые - 3			
1	Филиал Банка	021700, г. Щучинск, ул. Ауэзова, 96	24.03.2004
2	Филиал Банка	020000, г. Кокшетау, ул. М. Горького, д. 29 Б	28.11.2008
3	Доп. офис филиала	020000, г. Кокшетау, ул. Абая, 48 (юр. адрес филиала)	03.12.2007
Итого		на отчетную дату	3
Карагандинская область			
г. Караганда			
Открытые - 9			
1	Филиал Банка	100008, г. Караганда, ул. Ерубаяева, 14	04.05.1998/03.12.2008
2	ЦБО №1	101404, Карагандинская обл., г. Темиртау, пр.Металлургов, 34а	03.09.2007
3	АТФБизнес №1	100008, г. Караганда, Ермекова, 54	03.09.2007
4	РЦ №1	100008, г. Караганда, ул. Бухар Жырау, 29	24.08.2006
5	РЦ №2	100026, г. Караганда, Муканова, 34	03.09.2007
6	РЦ №3	100008, г. Караганда, Гоголя, 41	03.09.2007
7	РЦ №4	100009, г. Караганда, ул. Н.Абдилова, 9	07.03.2008
8	РЦ №5	100024, г. Караганда, мкр. Степной-4	07.03.2008
9	доп точка (2 ед касс)	100012, г. Караганда, Бульвар Мира, 4 а (стар здан ф-ла)	03.12.2008
Итого		на отчетную дату	9
Павлодарская область			
г. Павлодар			
Открытые - 7			
1	Филиал Банка	140000, г. Павлодар, ул. Сатпаева, 42	19.05.1999/25.07.2007
2	ЦБО	140100, г. Аксу ул. Ленина 53/1	20.02.2008
3	ЦБО №1	141200, Павлодарская обл., г. Экибастуз, ул. Горняков, 22	29.12.2006
4	РЦ №1	140006, г. Павлодар, ул. Лермонтова 93/2 кв.31, 32	07.06.2007
5	РЦ №3	140000, г. Павлодар, ул. Торайгырова, 59	20.02.2008
6	Доп офис* к ЦБО №1	141200, г. Экибастуз, ул. Открытый проезд, 9 В	04.11.2008
7	Доп офис* к ЦБО №1	140100, г. Аксу ул. Вокзальная, 16	03.12.2008
Итого		на отчетную дату	7
Костанайская область			
г. Костанай			
Открытые — 8			
1	Филиал Банка	110000, г. Костанай, ул. Алтынсарина, 123	17.05.1999

2	ЦБО №1	111200, Костанайская обл., г. Лисаковск, 1 мкр., 65	30.03.07
3	ЦБО №2	111500, Костанайская обл., г. Рудный, ул. Мира, 12	22.08.07
4	ЦБО №3	110700, Костанайская обл., г. Житикара, 4 мкр., д.14	22.08.2007
5	ЦБО №4	110000, г. Костанай, ул. Павлова, 46	22.08.2007
6	АТФБизнес №1	110000, г. Костанай, ул. Павших Борцов, 87	21.06.2007
7	РЦ №3	110005, г. Костанай, ул. Чкалова, 7, ВП 33	19.04.2007
8	РЦ №4	110000, г. Костанай, ул. Баймагамбетова, 193, ВП5	22.08.2007
Итого		на отчетную дату	8
Северо-Казахстанская область			
г. Петропавловск			
Открытые — 4			
1	Филиал Банка	150000, г. Петропавловск, ул. Интернациональная, 24	10.03.2006
	2-ое здание Филиал	г.Петропавловск, ул.Абая, 80	
2	ЦБО №1	150000, г. Петропавловск, ул. Сутюшева, 65	30.01.2007
3	АТФБизнес №2	150010, г. Петропавловск, ул. Букетова, 59	21.06.2007
4	РЦ №2	150010, г. Петропавловск, ул. Конституции, 24	21.03.2008
Итого		на отчетную дату	4
Актюбинская область			
г. Актюбе			
Открытые — 9			
1	Филиал Банка	030019, г. Актюбе, пр. Абылхаир хана, 42, №01	11.02.2003
2	ЦБО №1	031100, Актюбинская обл., г. Хромтау, пр. Абая, 12	15.10.2007
3	АТФБизнес №2	030000, г. Актюбе, ул. 101 Стрелковой бригады, 10 В	15.10.2007
4	РЦ №1	030020, г. Актюбе, ул. Пацаева, 4	26.10.2006
5	РЦ №2	030000, г. Актюбе, пр. Абылхаир хана, 85	16.06.2006
6	РЦ №3	030000, г. Актюбе, ул. Бр. Жубановых, 285, кв. 63-64	19.03.2007
7	РЦ №4	030006, г. Актюбе, ул. Алтынсарина, 28/1, кв.1	03.05.2007
8	Доп. офис филиала	030000, г. Актюбе, пр. Молдагуловой, 11 (юр. адрес филиала)	03.10.2008
9	Доп. офис к РЦ № 2*	030019, г. Актюбе, ул. Тургенева, д. 109	03.10.2008
Итого		на отчетную дату	9
Западно-Казахстанская область			
г. Уральск			
Открытые - 5			
1	Филиал Банка	090000, г. Уральск, ул. М.Жунисова, 99	11.08.2004
2	РЦ №1	090000, г. Уральск, ул.Сарайшык, 42	12.04.2007
3	РЦ №2	090002, г. Уральск, ул. Курмангазы, 156/1	19.01.2007
4	РЦ №3	090001, г. Уральск, пр. Евразия, 108	11.09.2007
5	РЦ №4	090000, г. Уральск, ул. Жангир-хана, 9	11.12.2007
Итого		на отчетную дату	5
г. Аксай			
Открытые - 2			
1	Филиал Банка	090300, ЗКО, г. Аксай, ул. Железнодорожная, 80	10.05.2001
2	РЦ №1	090302, ЗКО, г. Аксай, 3 мкр., д. 1а	22.08.2007
Итого		на отчетную дату	2
Всего точек продаж		на отчетную дату	151

--	--

Сведения о представительствах на 01.03.2009 г.

АО «АТФБанк» представительств не имеет.

РАЗДЕЛ 2. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ

1. Структура органов управления эмитента.

Органами Банка являются:

1. Высший орган - Общее Собрание Акционеров;
2. Орган управления - Совет директоров Банка;
3. Исполнительный орган - Правление Банка;

Дополнительно в Банке создается коллегиальный контрольный орган - Департамент внутреннего контроля и аудита.

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

1. На ежегодном Общем собрании акционеров:

- 1) утверждается годовая финансовая отчетность Банка;
- 2) определяются порядок распределения чистого дохода Банка за истекший финансовый год и размер дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 3) рассматривается вопрос об обращениях акционеров на действия Банка и его должностных лиц и итогах их рассмотрения.

Председатель Совета директоров информирует акционеров Банка о размере и составе вознаграждения членов Совета директоров и Правления Банка.

Годовое Общее собрание акционеров вправе рассматривать и другие вопросы, принятие решений по которым отнесено к компетенции Общего собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2. Годовое Общее собрание акционеров должно быть проведено по месту нахождения Правления в течение периода времени, установленного законодательством Республики Казахстан, и в зависимости от требования по предоставлению годовой финансовой отчетности в Национальный Банк Республики Казахстан.

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

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

5. Подготовка и проведение Общего собрания акционеров осуществляются:

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

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

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

8. Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в средствах массовой информации – «Егемен Казакстан», «Казахстанская правда», либо направлено акционерам. Миноритарный акционер вправе обратиться к регистратору Банка в целях объединения его акций с акциями других акционеров при принятии решений по вопросам, указанным в повестке дня Общего собрания акционеров.

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

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

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва собрания;
- 3) дату, время и место проведения Общего собрания акционеров Банка, время начала регистрации участников собрания, а также дату и время проведения повторного Общего собрания акционеров Банка, которое должно быть проведено, если первое собрание не состоится;
- 4) дату составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров;
- 5) повестку дня Общего собрания акционеров;
- 6) порядок ознакомления акционеров Банка с материалами по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров;

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

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

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

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

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

В случае если в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан предусмотрено получение согласия на приобретение статуса крупного участника либо иного статуса акционером, владеющим, пользующимся, распоряжающимся акциями в размере десяти и более процентов от общего количества размещенных (голосующих) акций Банка, то представитель крупного акционера и (или) акционеров, совокупный пакет акций которых составляет десять и более процентов акций Банка, вправе голосовать на общем собрании акционеров только при наличии письменного указания акционера (акционеров) по каждому вопросу общего собрания в соответствии с решением акционера (акционеров), указанным в доверенности.

Представитель акционера, пакет акций которого составляет менее десяти процентов акций Банка и (или) акционеров, совокупный пакет акций которых составляет менее десяти процентов акций Банка, вправе представлять интересы акционера (акционеров) без письменного указания в доверенности решения по каждому вопросу общего собрания.

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

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

Члены органов Банка, а также иные работники Банка не имеют права выступать в качестве представителей акционеров на общем собрании акционеров.

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1) ограничения максимального количества голосов по акциям, предоставляемых одному акционеру в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Казахстан;

2) кумулятивного голосования при избрании членов Совета директоров;

3) предоставления каждому лицу, имеющему право голосовать на Общем собрании акционеров, по одному голосу по процедурным вопросам проведения Общего собрания акционеров.

27. При кумулятивном голосовании предоставляемые по акции голоса могут быть отданы акционером полностью за одного кандидата в члены Совета директоров или распределены им

между несколькими кандидатами в члены Совета директоров. Избранными в Совет директоров признаются кандидаты, за которых было отдано наибольшее количество голосов.

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

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

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

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

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

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

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

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

35. В протоколе Общего собрания акционеров указываются:

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

Если повестка дня Общего собрания акционеров включает вопросы в отношении избрания Совета директоров Банка (избрания новых членов Совета директоров), то в протоколе Общего собрания акционеров указывается, представителем какого акционера является выбранный член Совета директоров и (или) кто из избранных членов Совета директоров является независимым директором.

36. Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

- 1) Председателем (членами президиума) и секретарем Общего собрания акционеров;

- 2) акционерами, владеющими десятью и более процентами голосующих акций Банка и участвовавшими в Общем собрании акционеров.
- 3) членами счетной комиссии.
37. В случае невозможности подписания протокола лицом, обязанным его подписывать, протокол подписывается его представителем на основании выданной ему доверенности.
38. В случае несогласия кого-либо из лиц, указанных в п. 2. статьи 36, с содержанием протокола данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.
39. Протокол Общего собрания акционеров сшивается вместе с доверенностями на право участия и голосования на Общем собрании, а также подписания протокола и письменными объяснениями причин отказа от подписания протокола.
40. Документы, указанные в пункте 39 должны храниться Правлением и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.
41. К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:
- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
 - 2) утверждение кодекса корпоративного управления, а также изменений и дополнений в него, 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, определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров, а также утверждение Положения о Совете Директоров;
 - 8) назначение 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 законодательством Республики Казахстан;
 - 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 – «Егемен Казакстан», «Казакстанская правда»;
 - 15) утверждение изменений в методику определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 16) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
 - 17) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

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

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

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

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

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

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

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, а также осуществление общего контроля за управлением;

2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний 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) определение количественного состава членов Правления, срока полномочий Правления, избрание Председателя и членов Правления, досрочное прекращение их полномочий, а также утверждение Положения о Правлении;

9) предварительное согласие на назначение или освобождение с должности Главного исполнительного директора и Главного директора по операционной деятельности;

10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;

11) определение количественного состава, срока полномочий Департамента внутреннего контроля и аудита, назначение его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий, определение порядка работы, размера и условий оплаты труда и премирования работников Департамента внутреннего контроля и аудита;

12) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;

13) выбор оценщиков и аудиторской организации по оценке рыночной стоимости имущества являющегося предметом крупной сделки и определение размера оплаты такой оценки;

14) с учетом Руководящих принципов Материнской компании, утверждение правил и принципов и главных внутренних документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых исключительно Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе внутреннего документа, устанавливающего условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка;

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

16) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам деятельности, относящимся к компетенции общего собрания акционеров (участников) юридического лица, десять или более процентов акций (долей участия в уставном капитале) которого принадлежит Банку;

17) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую 10 (десять) и более процентов размера собственного капитала Банка;

18) одобрение следующих сделок, за исключением сделок, связанных с осуществлением банковской деятельности Банка, которые:

1. связаны с покупкой, продажей, арендой, залогом или любой иной передачей недвижимости Банка или

2. заключены на срок равный или превышающий 1 (один) год или

3. связаны с любой категорией инвестиций,

при условии, что полная стоимость таких сделок, или цепи связанных сделок, превышает 600 000 (шестьсот тысяч) долларов США или эквивалент в официальной валюте Республики Казахстан или любой другой применимой валюты.

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

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

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

22) рассмотрение отчетов Правления Банка о деятельности Банка;

23) рассмотрение отчетов Департамента внутреннего контроля и аудита по результатам проверок;

24) осуществление контроля за устранением нарушений, выявленных независимым аудитором;

25) осуществление руководства над соблюдением Руководящих принципов Материнской компании.

2. Совет директоров контролирует создание и обеспечивает функционирование в Банке эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в соответствии с требованиями, установленными нормативными правовыми актами уполномоченного органа Республики Казахстан.

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

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

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

6. Количественный состав, срок полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий определяется решением Общего собрания акционеров. Членом Совета директоров может быть только физическое лицо.

Члены Совета директоров избираются из числа:

1) акционеров - физических лиц;

2) лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционера;

3) других лиц (с учетом ограничений, установленных пунктом 6.3.8. настоящего Устава).

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

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

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

10. Количественный состав Совета директоров должен состоять из не менее шести (6) и не более девяти (9) членов. Независимые директора должны составлять не менее одной трети членов Совета директоров Банка.

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

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

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

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

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

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

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

18. Председатель и Заместитель Председателя Совета директоров избирается из числа его членов большинством голосов от общего числа членов Совета директоров открытым голосованием.

19. Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя и Заместителя Председателя.

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

21. В случае отсутствия Председателя Совета директоров, его функции осуществляет Заместитель Председателя, в случае отсутствия Заместителя Председателя Совета директоров, его функции осуществляет один из членов Совета директоров по решению Совета директоров.

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

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

23. Заседание Совета Директоров может проводиться в любое время по необходимости, но не менее четырех раз в год.

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

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

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

27. Порядок направления уведомления членам Совета директоров о проведении заседания Совета директоров определяется Советом директоров. Член Совета директоров обязан заранее уведомить Правление о невозможности его участия в заседании Совета директоров.

28. Кворум для проведения заседания Совета директоров составляет простое большинство от общего числа членов Совета директоров.

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

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

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

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

33. Заседания Совета Директоров могут проходить как в зарегистрированном офисе Банка, так и в любом другом месте на территории Республики Казахстан либо за его пределами. Любой член Совета Директоров может уполномочить другого члена Совета Директоров представлять его на заседании Совета директоров и осуществлять права отсутствующего члена Совета Директоров, включая право голоса. Член Совета Директоров, представленный через письменную доверенность считается присутствующим на заседании.

34. Заседания Совета Директоров также могут проходить посредством видеоконференции, где все члены Совета Директоров имеют возможность видеть и слышать друг друга в процессе заседания.

35. При согласии всех членов Совета директоров, Совет Директоров вправе принимать решения посредством заочного голосования. Решение посредством заочного голосования признается принятым при наличии кворума в полученных в установленный срок бюллетенях.

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

37. Повестка дня для заочного голосования должна быть доставлена не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты проведения заседания Совета директоров, бюллетени для заочного голосования, а также материалы заседания должны быть доставлены членам Совета директоров не позднее, чем за 7 (семь) дней до даты проведения заседания.

38. Бюллетень для заочного голосования должен содержать:

- 1) полное наименование и место нахождения Правления Банка;
- 2) сведения об инициаторе созыва заседания Совета директоров;

- 3) окончательную дату представления бюллетеней для заочного голосования;
- 4) дату проведения заседания Совета директоров;
- 5) повестку дня;
- 6) формулировку вопросов, по которым производится голосование;
- 7) варианты голосования по каждому вопросу повестки дня, выраженные словами "за", "против", "воздержался";
- 8) разъяснение порядка голосования (заполнения бюллетеня) по каждому вопросу повестки дня.

39. Бюллетень для заочного голосования должен быть подписан каждым членом Совета директоров.

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

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

41. Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке или на заседании, проведенном посредством видеоконференции, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом, председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение 3 (трех) дней со дня проведения заседания и должен содержать:

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

42. Член Совета директоров, не участвовавший в заседании Совета директоров или голосовавший против решения, принятого Советом директоров Банка в нарушение порядка, установленного законодательством Республики Казахстан и настоящим Уставом, вправе оспорить его в судебном порядке.

43. Совет Директоров учреждает Комитет внутреннего аудита или любой другой комитет, наличие которого требуется в соответствии с законодательством Республики Казахстан или является по мнению Совета директоров необходимым согласно законодательству Республики Казахстан. Комитеты Совета директоров состоят из членов Совета директоров и, в требуемых законодательством Республики Казахстан пределах, экспертов, обладающих необходимыми профессиональными знаниями для работы по соответствующему вопросу. Председатель Правления Банка не может быть Председателем комитета Совета директоров. Порядок формирования и работы комитетов Совета директоров, а также их количественный состав устанавливаются положениями о таких комитетах, утверждаемых Советом директоров.

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

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

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

3. Совет директоров своим решением определяет количество членов Правления Банка (наименьшее количество равно 5 (пяти), а наибольшее - 8 (восемью)), срок полномочий, избрание Председателя Правления, заместителя Председателя Правления и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий.

4. При наличии предварительного согласия Совета директоров, Правление назначает и освобождает с должности Главного исполнительного директора (СЕО) и Главного директора по операционной деятельности (СОО). Главным исполнительным директором может быть назначен только Председатель Правления, Главным директором по операционной деятельности может быть назначен только заместитель Председателя Правления. Распределение отдельных обязанностей между Главным исполнительным директором и Главным директором по операционной деятельности регулируется Положением о Правлении.

5. Членами Правления могут быть акционеры и работники Банка, не являющиеся его акционерами. Крупный акционер Банка не может быть назначен (избран) на должность Председателя Правления.

6. Функции, права и обязанности Правления определяются законодательством Республики Казахстан, настоящим Уставом, а также трудовым договором, заключаемым между соответствующим лицом и Банком. Трудовой договор с Председателем Правления подписывается от имени Банка Председателем Совета директоров. Трудовой договор с остальными членами Правления подписывается Председателем Правления.

7. Член Правления вправе работать в других организациях только с согласия Совета директоров. Председатель Правления не вправе занимать должность руководителя исполнительного органа либо лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, другого юридического лица

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

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

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

3) решает вопросы руководства деятельностью Банка;

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

5) устанавливает условия оплаты труда персонала Банка;

6) рассматривает годовой отчет Банка в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и Руководящими принципами Материнской компании;

7) рассматривает и утверждает внутренние Правила Банка, определяющие структуру, задачи, функции и полномочия подразделений Банка, а также должностные инструкции работников Банка;

8) рассматривает решения тендерной комиссии Банка и принимает решения об утверждении сделок о приобретении, продаже движимого и недвижимого имущества в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;

9) рассматривает ежегодные отчеты Управления комплаенс-контроля об эффективности управления комплаенс-риском и представляет Совету директоров предложения по принятию необходимых мер;

10) принимает решения о приобретении Банком менее десяти процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принимает решения по вопросам их деятельности;

11) рассматривает иные вопросы, не отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

9. В рамках требований к адекватности систем управления рисками и внутреннего контроля в Банке, Правление внедряет и соблюдает требования к системам по управлению рисками и внутреннего контроля в Банке, в соответствии с нормативными правовыми актами уполномоченного органа Республики Казахстан.

10. Правление вправе делегировать свои полномочия иным органам Банка с учетом положений законодательства Республики Казахстан. Правление Банка разрабатывает правила для представления Банка в отношениях с третьими лицами, а также порядок предоставления соответствующих полномочий организации.

11. Заседания Правления проводятся по мере необходимости, их ведет Председатель Правления, а в его отсутствие работой Правления Банка руководит заместитель Председателя Правления, либо один из управляющих директоров, назначаемый Председателем Правления.

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

13. Передача права голоса членом Правления иному лицу, в том числе другому члену Правления Банка, не допускается.

14. Кворум на заседаниях Правления Банка составляет простое большинство от общего числа членов Правления Банка. Правление Банка правомочно принимать решения, если на его заседании присутствует простое большинство от общего числа членов Правления, при условии, что, не смотря на вышеизложенные положения о кворуме, заседание Правления считается правомочным принимать какие либо решения лишь в том случае если на нем присутствует Председатель Правления Банка или заместитель Председателя Правления. Решения Правления принимаются большинством голосов, участвующих в заседании членов Правления, при условии, что, не смотря на вышеизложенное положение о простом большинстве голосов, решения Правления будут считаться принятыми надлежащим образом, только если за них проголосовали Председатель Правления Банка или заместитель Председателя Правления.

15. При равенстве голосов голос Председателя Правления является решающим.

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

Председатель Правления Банка:

1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;

2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;

3) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами и выдает доверенности представлять интересы Банка - работодателя в трудовых отношениях с работниками Банка;

4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка, персональных надбавок к окладам и премий в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры поощрительных премий работников Банка, за исключением членов Правления и работников службы внутреннего аудита Банка;

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

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

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

1. Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, за соблюдением внутренних правил и процедур Банка, исполнением отчетов внутренних и внешних аудиторов, мер воздействия и иных требований уполномоченного органа осуществляется Департаментом внутреннего контроля и аудита (далее – Департамент). Департамент является постоянно действующим органом Банка, порядок его работы, функции и полномочия, а также периодичность и порядок проведения проверок определяется Положением о Департаменте внутреннего контроля и аудита, утверждаемым Советом директоров. Департамент действует без созыва заседаний и представляет результаты своей деятельности в форме отчетов о результатах аудита.

Директор департамента назначается и отстраняется от должности решением Совета директоров Банка. Количественный состав штата департамента определяется решением Совета директоров Банка. Определенный таким образом количественный состав должен быть достаточным для эффективного достижения задач и выполнения обязанностей, отнесенных к внутреннему контролю и аудиту Банка.

Полномочия департамента составляет проверка адекватности и эффективности системы внутреннего контроля Банка, соблюдения всеми структурными подразделениями Банка требований действующего законодательства Республики Казахстан, приказов и решений руководства и внутренних правил Банка, наличие и состояние активов, своевременного и точного отражения банковских (финансово-хозяйственных) операций в бухгалтерском учете. Департамент готовит ежегодный план аудита, который представляется на рассмотрение и утверждается Советом директоров.

2. Все отчеты о проверках подразделений Банка рассматриваются в оптимальные сроки на заседании Совета директоров. Результаты проверок Департамента отражаются в протоколах заседания Совета директоров для осуществления полного контроля за устранением и недопущением недостатков, нарушений в будущем.

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

4. Департамент внутреннего контроля и аудита непосредственно подчиняется Совету директоров через Комитет по Аудиту.

2. Члены совета директоров эмитента.

<i>Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров</i>	<i>Дата рождения</i>	<i>Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года</i>	<i>Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года по совместительству</i>	<i>Доля в уставном капитале Банка, (%)</i>
Эрик Хэмпел	25.02.1951	UniCredit Bank Austria AG <input type="checkbox"/> Председатель Правления, с 2004 г по настоящее время; <input type="checkbox"/> Глава Подразделения UniCredit по ЦВЕ, с 2005 г. по настоящее время. UniCredit Bank Austria AG Член Правления с октябрь 2008 г. по настоящее время	ZAO UniCredit Bank Председатель Совета Директоров, с 2008 г. по настоящее время. CA IB International	0

			<p>Markets AG Председатель Совета Директоров, с 2008 г. по настоящее время.</p> <p>Unicredit Bank Serbia JSC Председатель Совета Директоров, с 2008 г. по настоящее время.</p> <p>Zagrebacka Banka d.d. Председатель Совета Директоров, с 2008 г. по настоящее время.</p> <p>Bausparkasse Wüstenrot AG Заместитель Председателя Совета Директоров, с 2008 г. по настоящее время.</p> <p>Koc Finansal Hizmetler AS Заместитель Председателя Совета Директоров, с 2008 г. по настоящее время.</p>	
Стефан Винкельмай ер	21.10.1967	<p>UniCredit Bank Austria AG <input type="checkbox"/> Член Правления с октябрь 2008 г. по настоящее время</p> <p>Хипо Вирайнсбанк Германия <input type="checkbox"/> Управляющий директор по реструктуризации, работе с задолженностями и специальному кредитному портфелю с 2004 – Октябрь 2008</p>		0
Карло Вивальди	02.12.1965	<p>UniCredit Bank Austria AG <input type="checkbox"/> Финансовый директор с октября 2007г. по настоящее время</p> <p>Кос Файненшнал Сервис, Турция Япи Креди, Турция <input type="checkbox"/> Финансовый директор с 2003г. по 2007г. <input type="checkbox"/></p>		0
Хуберт Альберт Пандза - Независимый директор	28.09.1948	<p>АО «АТФБанк»: <input type="checkbox"/> Независимый директор с 15.08.06г. по настоящее время.</p>		0
Роберто Тимо -	12.10.1961	<p>Dottore Commercialista <input type="checkbox"/> консультант по бизнесу и</p>		0

Независимый директор		налогам, с 1993г. по настоящее время.		
-----------------------------	--	---------------------------------------	--	--

3. Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка

Фамилия, имя, отчество члена Правления	Дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года	Занимаемые должности по совместительству за последние 3 года	Доля в оплаченном уставном капитале (% ит.)
Пикер Александр	5 ноября 1962	АО «АТФБанк»: <input type="checkbox"/> Председатель Правления АО «АТФБанк» с 22.01.2008 г. по настоящее время. <input type="checkbox"/> И.о. Председателя Правления с 16.11.2007 по 21.01.2008 г. UniCredit Bank Сербия Председатель Правления с 2004 по 2007г.		0
Якупбаев Рустам Куатович	01 мая 1977 года	АО «АТФБанк»: <input type="checkbox"/> Управляющий директор с 10.11.2008г. по настоящее время; <input type="checkbox"/> Управляющий директор, директор филиала г.Астана с 2006г. по 10.11.2008г.		0
Сеитова Мухаббат Булатовна	15 ноября 1971 года	АО «АТФБанк»: <input type="checkbox"/> Управляющий директор с 12.03.07г. по настоящее время <input type="checkbox"/> Директор Филиала в г.Алматы с 21.06.06г. по 11.03.07г. <input type="checkbox"/> Директор Филиала в г.Актобе с 03.08.04.г. по 20.06.06г.		0
Хубер Армин	15 октября 1960 года	АО «АТФБанк» <input type="checkbox"/> Управляющий директор с 01.10.2008г. по настоящее время. UniCredit Tiriac <input type="checkbox"/> Исполнительный член Совета директоров, Главный риск-офицер с 2007г. по 2008г. HVB Central Profit Banka Sarajevo <input type="checkbox"/> Исполнительный директор, член Правления с 2004г. по 2006г.		0
Деревянко Аида Михайловна	27 апреля 1962 года	АО «АТФБанк»: <input type="checkbox"/> Директор Департамента бухучета и отчетности – гл. бухгалтер с 01.07.98г. по настоящее время		0
Кристоф Александер Ханс-Юрген фон Гляйх	16 июня 1967 года	АО «АТФБанк» Управляющий директор с 01.08.2008г. по по настоящее время. АО «Банк Каспийский» Первый заместитель Председателя Правления Октябрь 2006г. – 01.08.2008г.; Интернациональная Финансовая		0

		Корпорация (ИФК) Главный специалист по инвестициям Сентябрь 2003 – Октябрь 2006		
--	--	--	--	--

4. Организационная структура.

Должность	Ф.И.О	Дата рождения
Управление кастодиального обслуживания		
Начальник управления	Васильев Владимир Валентинович	27.09.1976
Управление операций с капиталом		
Начальник управления	Бокаев Дастан Муратович	26.12.1976
Департамент "Private Banking"		
Директор	Нурманбетова Асель Сериковна	10.02.1977
Организационный департамент		
Директор	Макимова Айгуль Габдуллаевна	11.08.1971
Департамент по работе с международными корпорациями		
Директор	Йылдырымер Джан Текин	09.08.1973
Управление организационно-протокольной работы		
Начальник	Ахмеджанова Юлия Хамитовна	13.10.1978
Управление проектного офиса и ИТ-сервисов		
Главный специалист	Акбаева Ляйлим Курбановна	11.07.1982
Департамент банковских сервисов и продуктов		
Директор	Лобанова Наталья Владимировна	21.11.1969
Департамент по работе с крупными корпорациями		
Директор департамента	Вакансия	
Департамент транзакционных корпоративных продуктов		
Директор департамента	вАКАНСИЯ	
Департамент финансирования недвижимости		
Директор департамента	Вакансия	
Департамент по работе с корпоративными клиентами		
Директор департамента	Абдулина Мадина Рахимжановна	20.02.1980
Департамент управления и развития кредитных продуктов		
Директор департамента	Вакансия	
Департамент кредитных рисков МСБ и розничного бизнеса		
Директор департамента	Мухамеджанов Айдос Лекерович	28.11.1980
Департамент кредитных рисков корпоративного кредитования		
Директор департамента	Вакансия	
Департамент реструктуризации и проблемных займов		
Департамент поддержки процессов		
Директор департамента	Бекенова Ботагоз Нагашибаевна	27.11.1979
Департамент стратегических рисков		
Директор департамента	Вакансия	
Департамент продаж		
Директор департамента	Акшанов Нурлан Сагындыкович	10.10.1976
Департамент сегментов и продуктов		
Директор департамента	Вакансия	
Группа корпоративных Директоров Регионов		
Директор по корпоративному бизнесу Северного региона	Аралбаев Мурат Толендыевич	19.04.1968

Директор по корпоративному бизнесу Южного региона	Ермагамбетов Ерлан Мэлсович	28.01.1978
Управление банковских технологий		
Начальник управления	Шевченко Вячеслав Юрьевич	22.02.1975
Департамент малого и среднего бизнеса		
Директор департамента	Вакансия	
Управление по работе с проблемными кредитами		
Начальник управления	Назарбаев Сакен Дуйсенгалиевич	14.06.1961
Департамент банковских карточек		
Директор департамента	Сыздыков Нурлан Турсинбаевич	08.05.1967
Департамент информационных систем		
Директор	Туякбаев Ерлан Тулегенович	19.10.1962
Департамент системного обеспечения и телекоммуникаций		
Директор департамента	Каблашев Михаил Никитович	12.06.1978
Управление по работе с дочерними и ассоциированными организациями		
Начальник управления	Вакансия	
Департамент розничного бизнеса		
Директор	Вакансия	
Юридический департамент		
Директор	Пирожкова Наталья Викторовна	15.12.1971
Управление комплаенс-контроля		
Начальник управления	Хамзина Лилия Александровна	14.05.1976
Департамент финансового анализа и планирования		
Директор департамента	Громова Галина Ивановна	06.01.1961
Департамент казначейства		
Директор департамента	Аязбаев Нурбек Нурланович	06.12.1968
Служба Председателя Правления		
Советник Председателя Правления	Баймухамбетов Кадырхан Адилханович	27.04.1977
Советник Председателя Правления	Дыйканов Рустам Анатаевич	22.04.1976
Советник Председателя Правления	Калимова Алия Толюгеновна	28.01.1973
Советник Председателя Правления	Кошкимбаев Сулеймен Сапарович	11.08.1981
Советник Председателя Правления	Кусайын Жасулан Айтболатулы	28.07.1982
Советник Председателя Правления	Малыгин Вячеслав Александрович	27.10.1974
Советник Председателя Правления	Нурходжаев Бекбулат Кульбатчаевич	23.03.1961
Советник Председателя Правления	Решетников Павел Борисович	29.07.1980
Советник Председателя Правления	Юфурова Джамия Санваровна	11.04.1963
Советник Управляющего директора	Когутюк Оксана Александровна	09.01.1973
Департамент управления персоналом		
Директор департамента	Митина Елена Владимировна	16.04.1978
Департамент внутреннего контроля и аудита		
Зам. директора	Абдраимов Рашид Хабирович	07.02.1972
Департамент безопасности		
Директор департамента	Алибаев Ермек Ниязалиевич	15.08.1949
Административно-хозяйственный департамент		
Директор департамента	Колесников Сергей Борисович	03.08.1968
Департамент маркетинга		
Директор	Ерохина Лилия Шин-Шановна	02.02.1979

1. Директор филиала	Дата приказа	Дата рождения
г. Алматы 1. Директор Ногайбеков Н.Ш.	312-л от 01.02.2008	27.05.1976
г. Актау 1. Рахманов Талгат Асылханович	№ 298-Л от 12.03.2004	07.05.1969

г. Актобе 1. Сейтов Талгат Сагинганович	№ 1030 от 30.06.2006	17.08.1972
г. Уральск 1. Елякина Надежда Паловна	№3724-л от 24.11.2008	05.09.1974
г. Аксай 1 И.о.Утегалиева Алма Олеговна	№612-Пр от 25.02.2009	10.03.1979
г. Кызылорда 1. Кадиркулов Сабит Айдарбекович	№175/1-л от 19.01.2009	02.06.1969
г. Шымкент 1. Турсьнкулов Канат Исматович	№ 172-л от 19.01.2009	10.09.1973
г. Павлодар 1.Абдина Мадина Маратовна	№ 3725-л от 21.11.2008	31.10.1977
г. Костанай 1. Ракишев Ерлан Жолдубаевич	№374-Л от 04.02.2009г.	24.09.1980
г. Семей 1. Садыбеков А.А.	№ 371/1-л	24.08.1978
г. Тараз 1. Директор Жумагулов Н.К.	№ 578/1-л от 26.02.2008	04.11.1973
г. Талдыкорган 1. Директор Гашенов Е.Б.	№ 2335/1-Л от 02.09.2007	04.02.1977
г.Каскелен 1. И.о. директора филиала Дарибаева Салтанат (зам.директора)	Приказ №634-Л от 26.02.2009г.	23.03.1975
г. Усть-Каменогорск 1. Директор Чипиженко А.А.	№3722-л от 24.11.2008	14.11.1978
г. Атырау 1.Директор Жахамбетов Т.С.	№1976-Л от 04.10.2006	14.02.1974
г. Астана 1. Жабагин А.Р.	№3723-л от 24.11.2008	19.05.1958
г. Караганда 1.Директор Тезекбаев Е.Э.	№ 1769-Л от 14.09.2006	08.01.1973
г. Щучинск 1.Директор Сейткасов А.Б.	№916-Л от 09.07.2004	06.10.1958
г. Петропавловск 1.Директор Кожаметов Р.А.	№ 369-Л от 06.03.2006	06.10.1959
г. Кокшетау 1.И.о. Сейткасов А.Б.	№530-Пр от 16.02.2009г.	06.10.1958

Количество работников Банка по состоянию на 01.03.09 г.

№	Место расположение	Кол-во сотрудников
1	Головной офис	807
2	Филиалы	2 823
	Итого	3 630

Комитеты Банка.

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

Цели и задачи

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

Функции КОМАП

- Рассмотрение текущего финансового состояния Банка. КОМАП действует в соответствии со стратегическим планом.
- Эффективный внутренний контроль за выполнением стратегии управления активами и пассивами Банка.
- Разработка и вынесение на утверждение уполномоченному органу Банка нормативных документов, определяющих порядок управления активами и пассивами Банка, в том числе по процедурам установления ставок вознаграждения по привлекаемым и размещаемым активам и пассивам, с последующим вынесением их на утверждение Правлением Банка.
- Рассмотрение инвестиционной политики и инвестиционного плана по ценным бумагам и другим финансовым инструментам Банка с последующим вынесением на рассмотрение Правления Банка.
- Рассмотрение вопросов планирования и исполнения бюджета в части активных и пассивных операций для последующего утверждения Правлением и Советом Директоров.
- Утверждение структуры баланса. Анализ и мониторинг эффективности структуры балансовых и внебалансовых статей Банка
- Рассмотрение прогнозных данных по макроэкономическим показателям и уровней процентных ставок по активным и пассивным операциям, закладываемых при составлении бюджета.
- Анализ тенденций, способных повлиять на достаточность собственного капитала Банка.
- Рассмотрение и утверждение условий привлечения вкладов юридических лиц, в том числе ставок вознаграждения по вкладам в национальной и иностранной валютах по депозитам юридических и физических лиц и межбанковским кредитам и депозитам не реже 1 раза в квартал.
- Рассмотрение отчетов по мониторингу рыночных рисков и риску ликвидности.
- Рассмотрение внутренних нормативных документов Банка, касающихся управления активами и пассивами Банка.
- Рассмотрение выполнения нормативов регуляторных органов Республики Казахстан, международных финансовых организаций и внутренних нормативов Банка в части управления активов и пассивов и принятие мер по их соблюдению.
- Рассмотрение следующих лимитов:
 - по страновому риску;
 - на активные операции с контрагентами;
 - по рыночным рискам;
 - по риску ликвидности;
 - на финансовые инструменты, в том числе лимиты потерь и минимального уровня доходности;
 - для участников банковского конгломерата.
- Установление лимитов по остаткам наличности для филиалов Банка.
- Определение способов финансирования активных операций;
- КОМАП отдельными решениями делегирует часть своих полномочий Дирекции малого и среднего бизнеса и Директорам филиалов:
 - по установлению индивидуальных ставок вознаграждения и нестандартных условий по вкладам юридических лиц.
- Оперативное (ежедневное) управление временно свободными денежными ресурсами осуществляет подразделение казначейских операций.

Состав и структура КОМАП

- Структура КОМАП включает Председателя, заместителя Председателя и других членов КОМАП, а также секретаря КОМАП. Общее количество членов КОМАП должно быть нечетным.
- Количественный и персональный состав КОМАП, а также порядок замещения определяется Правлением Банка.

- В случае увольнения членов КОМАП вносятся соответствующие изменения в основной состав КОМАП.
- Секретарь КОМАП назначается Председателем Правления Банка из числа работников Банка по представлению Председателя КОМАП и не является членом КОМАП.
- На заседания КОМАП могут быть приглашены должностные лица и руководители других структурных подразделений Банка.
- В состав КОМАП на 01.03.2009г. входит 9 человек.

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

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

Кредитный комитет состоит из 4 членов, являющихся работниками Банка. Персональное назначение (освобождение) Председателя и членов Кредитного комитета производится решением Правления Банка по предложению Председателя Правления.

Основная задача и функция кредитного комитета

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

Основными функциями Кредитного комитета являются:

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

Структура принятия решений кредитным комитетом

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

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

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

- определения стратегии Банка по вопросам кредитования;

- принятия решений о предоставлении или отказе в предоставлении кредитов, определения условий кредитования, превышающих лимит полномочий, установленный Советом Директоров Банка.

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

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

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

5. Акционеры Банка.

Акционеры, которые владеют пятью и более процентами акций в оплаченном уставном капитале по состоянию на 01.03.09 г.

№	Полное наименование	Юридический адрес	Количество акций, шт		Доля от оплаченного уставного капитала
			Простые акции	Привилегированные акции	
1	UniCredit Bank Austria AG	Julius Tandler Platz 3, Dpt. 8763, 1090 Vienna, Austria	23 986 064	11 291 341	99.88%

Сведения о лицах, не являющихся акционерами эмитента на прямую, но контролирующими тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале эмитента через другие организации.

Наименование акционера	Наименование косвенного акционера	Доля владения косвенного акционера в Уставном капитале акционера
UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	UniCredit Group	99,995%

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

В ноябре 2007 года всемирно известная банковская группа UniCredit выкупила мажоритарный пакет акций АО "АТФБанк"

6. Сведения по юридическим лицам, в которых эмитент владеет пятью и более процентами оплаченного уставного капитала по состоянию на 01.03.09 г.*

№	Наименование юридического лица	Местонахождение	Доля Банка в %	Вид деятельности	Ф.И.О. первого руководителя
1	Акционерное общество	Республика	83,0769 %	Сбор, выплаты	Председатель

	«Открытый накопительный пенсионный фонд «Отан» (Дочерняя организация АО «АТФБанк»)	Казахстан, 050040 г. Алматы, ул. Манаса, 34"А"/8"А"		пенсионных взносов, формирование пенсионных активов, инвестиционная деятельность	правления – Назиров Александр Владиславович
2	Дочерняя организация акционерного общества «АТФБанк» Акционерное общество «АТФ Финанс»	Республика Казахстан, 050000, г. Алматы, ул. Фурманова, 100	100,00 %	Брокерская, дилерская деятельность, деятельность по управлению инвестиционным портфелем	Председатель Правления – Изгутдин Олжас Сагинтаевич
3	ATF Capital B.V.	Королевство Нидерландов, Shouwburgplein 30-34, 3012 CL Роттердам	100,00 %	Привлечение средств для финансирования материнской компании	Управляющий директор (Республика Казахстан) – Утепов Максим Сергеевич, Управляющий директор (Королевство Нидерландов) – Equity Trust Co. N.V.
4	Дочерняя организация акционерного общества «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 – Коломыцев Константин Алексеевич
5	Открытое акционерное общество «АТФБанк-Кыргызстан»	Кыргызская Республика, 720070, г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, 493	95,8442 %	Банковская деятельность	И.о. Председателя Правления – Капышев Бейбут Сапаргалиевич
6	Закрытое акционерное общество «Банк Сибирь»	Российская Федерация, 644007, г. Омск, ул. Орджоникидзе, 48	100,00 %	Банковская деятельность	И.о. Председателя Правления – Вандышев Андрей Юрьевич

ОАО «АТФБанк-Кыргызстан»*

тыс.тенге

Финансовые показатели	01.01.2006 аудирован.	01.01.2007 аудирован.	01.01.2008 аудирован.	Изменение за 4 квартал 2008 г.
Собственный капитал	728 005,3	2 084 738,9	2 626 522,5	3 510 637,0
Активы	3 475 859,0	8 456 364,0	15 249 903,5	18 817 506,7
Чистый доход	120 680,3	183 825,6	548 127,7	696 621,2

ЗАО «Банк Сибирь»*

тыс.тенге

Финансовые показатели	01.01.2006 аудирован.	01.01.2007 аудирован.	01.01.2008 аудирован.	Изменение за 4 квартал 2008 г.
Собственный капитал	57 827,4	1 489 428,2	4 461 834,8	3 908 486,7
Активы	278 488,5	6 293 218,5	19 532 095,0	15 093 408,0
Чистый доход	4 664,0	8 319,3	287 396,9	152 394,3

АО «АТФ Финанс»* (дата регистрации в МЮ РК – 17.11.2006г.)

тыс.тенге

Финансовые показатели	01.01.2006 аудирован.	01.01.2007 аудирован.	01.01.2008 аудирован.	Изменение за 4 квартал 2008 г.
Собственный капитал	-	1 000 473	993 350,0	*
Активы	-	1 001 172	1 086 386,0	*
Чистый доход	-	473	- 7 495,0	*

ТОО «АТФИнкассация»* (дата регистрации в МЮ РК - 02.07.2007г.)

тыс.тенге

Финансовые показатели	01.01.2006 аудирован.	01.01.2007 аудирован.	01.01.2008 не аудирован.	Изменение за 4 квартал 2008 г.
Собственный капитал	-	-	192 554,0	238 836,7
Активы	-	-	192 680,0	236 104,2
Чистый доход	-	-	- 7 446,5	46 092,0

*представленные данные неконсолидированные.

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

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

8. Сведения о других аффилированных лицах.

Полный список в Приложении №1 к данному Меморандуму.

9. Операции со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2009г.*

№	Наименование	Признак	Вид операций	сумма, тыс.тенге
1	ATF CAPITAL B.V.	Юридическое лицо по отношению, к которому банк	инвестиции	323 292

		является крупным участником (либо имеет право на соответствующую долю в имуществе)	Депозит гарантия	54 668 652
2	Bayerische Hypo und Vereinsbank AG (HVB)	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица	долгосрочный займ	1 349 673
3	Unicredit (Suisse) Bank SA	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица	привлеченный долгосрочный вклад	120 186
4	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	Банковский холдинг	кор. счет в др. банках	79 760
			краткосрочный вклад привлеченный	48 678 670
			краткосрочный депозит	13 400 000
			межбанковский займ	438 649
			ностро счет	27 939 094
			полученный межбанковский займ	425 600
			привлеченный долгосрочный вклад	33 539 940
			привлеченный межбанковский займ	510 720
			синдицированный займ	60 395 000
суб. долг	12 000 000			
5	UniCredit CAIB AG	Юридическое лицо, по отношению к которому лица, указанные в пунктах 12-19 являются крупным участником (либо имеет право на соответствующую долю в имуществе)	краткосрочный депозит	36 237 000
			кор счет	1 652 174
			требования по операциям своп	251 900
6	YAPI KREDI BANK NEDERLAND NV	Юридическое лицо, которое совместно с банком находится под контролем третьего лица	долгосрочный займ полученный	1 583 232
7	АТФ Финанс	Юридическое лицо по отношению, к которому банк является крупным участником (либо имеет право на соответствующую долю в имуществе)	инвестиции	1 000 000
8	АТФБанк - Кыргызстан	Юридическое лицо по отношению, к которому банк является крупным участником (либо имеет право на соответствующую долю в имуществе)	долгосрочное размещение вкладов	1 207 900
			инвестиции	2 187 802
			краткосрочное размещение вкладов	8 032 535
			лоро счет	164 314
			ностро счет	22 796
9	АТФИнкассация	Юридическое лицо по отношению, к которому банк является крупным участником (либо имеет право на соответствующую долю в имуществе)	привлеченные вклады до востребования	167 594
			инвестиции	200 000

10	Банк Сибирь	Юридическое лицо по отношению, к которому банк является крупным участником (либо имеет право на соответствующую долю в имуществе)	краткосрочное размещение	241 580
			долгосрочное размещение вкладов	5 073 180
			ностро счет	2 043
			инвестиции	3 931 699
11	Открытый Накопительный Пенсионный Фонд Отан	Юридическое лицо по отношению, к которому банк является крупным участником (либо имеет право на соответствующую долю в имуществе)	привлеченные вклады до востребования	161 782
			инвестиции	1 405 552

*представленные данные неконсолидированные.

РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.

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

Для целей определения позиции АО «АТФБанк» в банковском секторе и анализа конкурентной среды были взяты финансовые данные по 10 крупнейшим банкам Республики Казахстан по состоянию на 01.01.2009 г. (источник: сайт Агентства РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций)

АКТИВЫ

№	Наименование	Сумма, тыс. тенге	Доля в БС_РК
1	АО "БТА Банк"	2 950 959 406	24.689%
2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 366 240 680	19.797%
3	АО "Народный Банк Казахстана"	1 748 673 012	14.630%
ИТОГО ПО 3		7 065 873 098	59.116%
4	АО "Альянс Банк"	1 015 476 599	8.496%
5	<u>АО "АТФБанк"</u>	<u>950 697 491</u>	<u>7.954%</u>
6	АО "Банк ЦентрКредит"	943 656 763	7.895%
ИТОГО ПО 6		2 909 830 853	24.345%
7	ДО АО "БТА БАНК" - АО "ТЕМІРБАНК"	293 706 401	2.457%
8	АО "Нурбанк"	287 046 153	2.402%
9	АО "Евразийский Банк"	253 654 872	2.122%
10	АО "KASPI BANK"	238 362 715	1.994%
ИТОГО ПО 10		11 048 474 092	92.436%
ИТОГО ПО БС_РК		11 952 594 543	100.0%

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

№	Наименование	Сумма, тыс.тенге	Доля в БС_РК
1	АО "БТА Банк"	2 529 352 121	24.06%
2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	2 168 108 775	20.63%
3	АО "Народный Банк Казахстана"	1 576 110 877	14.99%
ИТОГО ПО 3		6 273 571 773	59.686%
4	<u>АО "АТФБанк"</u>	<u>873 944 425</u>	<u>8.31%</u>
5	АО "Банк ЦентрКредит"	863 746 954	8.22%
6	АО "Альянс Банк"	854 454 750	8.13%
ИТОГО ПО 6		2 592 146 129	24.661%

7	АО "Нурбанк"	249 142 652	2.37%
8	ДО АО "БТА БАНК" - АО "ТЕМИРБАНК"	241 832 171	2.30%
9	АО "Евразийский Банк"	228 994 876	2.18%
10	АО "KASPI BANK"	206 700 828	1.97%
ИТОГО ПО 10		9 792 388 429	93.164%
ИТОГО ПО БС_РК		10 510 922 013	100.00%

Собственный КАПИТАЛ

№	Наименование	Сумма, тыс.тенге	Доля в БС_РК
1	АО "БТА Банк"	421 607 285	29.24%
2	АО "КАЗКОММЕРЦБАНК"	198 131 905	13.74%
3	АО "Народный Банк Казахстана"	172 562 135	11.97%
ИТОГО ПО 3		792 301 325	54.957%
4	АО "Альянс Банк"	161 021 849	11.17%
5	АО "Банк ЦентрКредит"	79 909 809	5.54%
6	<u>АО "АТФБанк"</u>	<u>76 753 066</u>	<u>5.32%</u>
ИТОГО ПО 6		317 684 724	22.036%
7	АО «Темирбанк»	26 736 599	3.0%
8	АО «НурБанк»	24 353 923	2.8%
9	АО «Каспийский Банк»	21 491 593	2.4%
10	АО «Евразийский Банк»	18 160 351	2.1%
ИТОГО ПО 10		1 256 085 663	87.127%
ИТОГО ПО БС_РК		1 441 672 530	100.0%

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

По размеру капитала АО «АТФБанк» занимает шестое место среди десяти крупнейших Банков. Наиболее ближайшими конкурентами банка по размеру активов являются: АО «Банк ЦентрКредит» и АО «Альянс Банк».

На данный момент, АО «АТФБанк» единственный Банк, из ведущей пятерки, который отказался в принятии государственной поддержки в виде кредитной линии от АО «Самрук Казына», что говорит о больших возможностях Банка, который пользуется поддержкой международной группы ЮниКредит Групп.

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

Отсутствуют.

3. Сведения о наличии лицензий, необходимых эмитенту для осуществления его основной деятельности.

Лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и иностранной валюте от «03» февраля 2006 года № 239

Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на занятие брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от «27» ноября 2003 года №. 0401100649.

Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг от «27» ноября 2003 года № 0407100197

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

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

Позитивные факторы:

- макроэкономическая стабилизация – создает благоприятные условия для внедрения новых банковских продуктов;
- техническая оснащенность – наличие современных технических средств и программных продуктов приводит к снижению себестоимости предлагаемых банковских услуг;
- наличие кредитного рейтинга – позволяет Банку привлекать относительно более дешевые кредитные ресурсы
- возможность пользования поддержкой международной группы Юникредит Групп. .

Негативные факторы:

- влияние конкуренции – приводит к снижению цен на предлагаемые банковские услуги.
- спад экономики вследствие последних событий на международном рынке.
- недоверие потребителей банковскому сектору.

6. Деятельность эмитента по организации продажи своей продукции (услуг).
Банками не заполняется.

7. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента:

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

Банками не заполняется.

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

Банками не заполняется.

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

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

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

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

Сведения об участии эмитента в судебных процессах.

На 01.03.2009г. Банк участвует в 161 гражданских процессов, из них:
– 103 иска предъявлено Банком;

- 32 иска предъявлено к Банку;
- 26 иска, в котором Банк участвует в качестве третьего лица.

Административных санкций, налагавшихся на Банк и его должностных лиц государственными органами и/или судом в течение последнего года и судебных процессов с участием Банка, по результатам которых может произойти прекращение или сужение деятельности Банка, наложение на Банк денежных и иных обязательств не имеется.

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

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

Основные принципы Банка по управлению рисками:

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

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

1. Банк различает следующие основные виды рисков:

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

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

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

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

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

5) *ценовой риск* – риск возникновения расходов (убытков) вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов, возникающий в случае изменения условий финансовых рынков, влияющих на рыночную стоимость финансовых инструментов.

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

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

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

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

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

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

Другая существенная информация отсутствует.

РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ

АКТИВЫ

По аудированной консолидированной годовой финансовой отчетности увеличение прочих активов с 4 968 772 тыс. тенге до 11 363 223 тыс. тенге произошло за счет принятия залогового имущества на баланс.

1. Нематериальные активы. Тыс.тенге*

	Гудвилл	0	0	0
	Программные продукты	178841,0	130195,0	48646,0
	Программные продукты (лицензионные)	1538673,0	325318,0	1213355,0
	орграсходы	2406,0	1641,0	765,0
	Лицензии	673,0	301,0	372,0
	прочие	38168,0	14203,0	23965,0
01.01.2008	Итого	1758761,0	471658,00	1287103
	Гудвилл	0	0	0
	Программные продукты	176781,0	155080,0	21701,0
	Программные продукты (лицензионные)	1191734,0	361684,0	830050,0
	орграсходы	2118,0	1747,0	371,0
	Лицензии	0	0	0
	прочие	39411,0	20379,0	19032,0
01.01.2009	Итого	1410044,00	538890,00	871154,00
	Гудвилл	0	0	0
	Программные продукты	176781,0	159907,0	16874,0
	Программные продукты (лицензионные)	1264125,0	402018,0	862107,0
	орграсходы	2118,0	1778,0	340,0
	Лицензии	0	0	0
	прочие	39411,0	21618,0	17793,0
01.03.2009	Итого	1482435,0	585321,0	897114,0

*представленные данные неконсолидированные.

Приобретение нематериальных активов в 2008г. было обусловлено автоматизацией бизнес-процессов в связи с интеграцией банка в UniCredit Group

2. Основные средства.*

Дата		Первоначальная стоимость, тыс. тенге	Накопленный износ, тыс. тенге	Остаточная стоимость, тыс. тенге
01.01.2005	Здания и земля	1 878 328,00	172 327,00	1 706 001,00
	транспорт	386 170,00	124 836,00	261 334,00
	Компьютерное оборудование	432 396,00	218 758,00	213 638,00
	Банковское оборудование	280 808,00	39 143,00	241 665,00
	Прочие основные средства	976 321,00	300 014,00	676 307,00
	Строящиеся основные ср.	109 983,00	0	109 983,00
	Капзатраты в арендованные здания	107540,0	29849,0	77691,0
	Итого	4 171546,00	884927,00	3 286619,00
01.01.2006	Здания и земля	3 014 574,00	249 683,00	2 764 891,00
	транспорт	602 564,00	184 397,00	418 167,00
	Компьютерное оборудование	558 719,00	309 827,00	248 892,00

	Банковское оборудование	352 247,00	67 818,00	284 429,00
	Прочие основные средства	1 452 538,00	427 714,00	1 024 824,00
	Строящиеся основные ср	110 192,00	0	110 192,00
	Капзатраты в арендованные здания			
		142748,0	38913,0	103835,0
	Итого	6233582,00	1278352,00	4 955230,00
01.01.2007	Здания и земля	9 001 088,00	101 652,00	8 899 436,00
	транспорт	812 803,00	266 145,00	546 658,00
	Компьютерное оборудование	844 921,00	444 466,00	400 455,00
	Банковское оборудование	423 888,00	112 715,00	311 173,00
	Прочие основные средства	1 993 830,00	557 132,00	1 436 698,00
	Строящиеся основные ср.	890 166,00	0	890 166,00
	Капитальные затраты в арендованные здания	141532,0	54614,0	86918,0
	Итого	14108228	1536724,0	12571504,0
	Здания и земля	16406189,0	617766	15788423,0
	транспорт	742843,0	302087,0	440756,0
	Компьютерное оборудование	1456779	695765	761014,0
	Банковское оборудование	1277124	178121	1099003,0
	Прочие основные средства	2724643	778705	1945938,0
	Строящиеся основные ср.и неустанов.оборудование	1445659,0	0	1445659,0
	Залоговое имущество для продажи	228855,0	0	228855,0
	Капитальные затраты в арендованные здания	164260,0	69243,0	95017,0
01.01.2008	Итого	24446352,0	2641687,0	21804665,0
	Здания и земля	17747826,0	1291362,0	16456464,0
	транспорт	630990,0	327730,0	303260,0
	Компьютерное оборудование	1945875,0	941714,0	1004161,0
	Банковское оборудование	1681873,0	318099,0	1363774,0
	Прочие основные средства	3172533,0	1124662,0	2047871,0
	Строящиеся основные ср.и неустанов.оборудование	1982598,0	0	1982598,0
	Залоговое имущество для продажи	7052602,0		7052602,0
	Капитальные затраты в арендованные здания	181731,0	111191,0	70540,0
01.03.2009	Итого	34396028,0	4114758,0	30281270,0

*представленные данные неконсолидированные.

Переоценка основных средств не производилась.

3. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Инвестиции в капитал других организаций и прочие инвестиции на 01.03.2009 г.*

Наименование	Доля участия АТФБанк	Сумма инвестиций, тыс. тенге	Количество акций, штук	Характер деятельности юр. лица
АО «АТФ Финанс»	100 %	1 000 000	1 000 000	Брокерско - дилерская деятельность.
ТОО "АТФИнкассация"	100%	200 000	-	Инкассация

"ATF Capital B.V."	100%	323 325	18 000	Размещение ЦБ
ЗАО "ОКБ "Сибирь" (РФ)	100%	3 943 699	607 000	Банковские операции
VISA Inc.	0,0%	88 617	17 159	Международная карточная система
АО «Казахстанская фондовая биржа»	1,3730 %	2 200,00	6	Биржевая деятельность
АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» (РК)	0,4115 %	200,00	1	Депозитарная деятельность
АО «Национальный Процессинговый центр»	0,8142 %	10 000,00	2 000	Развитие межбанковской системы платежных карточек
ОАО «АТФБанк - Кыргызстан»	95,8442%	2 187 834	13 418 189	Банковские операции
АО «ОНПФ «Отан»	83,0769%	1 405 552	1 350 000	Сбор, выплаты пенсионных взносов; формир. пенсион. активов и инвестирование их в ценные бумаги
ТОО «Первое кредитное бюро»	2,00 %	4 050,00	-	Формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов
SWIFT	0,0071%	2 760,00	8	Международные переводы

*представленные данные неконсолидированные.

Краткое описание стратегии: участия в капитале других лиц:

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

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

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

- 1) банков, организаций, осуществляющих инвестиционное управление пенсионными активами, организаций-лизингодателей в размере до 100 (Сто) процентов от общего количества размещенных акций одного эмитента. При этом стоимость приобретенных

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

2) накопительных пенсионных фондов с учетом следующих ограничений:

а) в период учреждения открытого накопительного пенсионного фонда Банк не вправе прямо или косвенно владеть, распоряжаться и/или управлять более чем 25 (Двадцать пять) процентами акций с правом голоса от их общего количества такого накопительного пенсионного фонда;

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

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

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

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

4) страховых организаций с учетом следующих ограничений:

а) в период создания страховой (перестраховочной) организации Банк не вправе прямо или через аффилированные лица владеть, пользоваться и распоряжаться более чем 25 (Двадцать пять) процентами голосующих акций страховой (перестраховочной) организации;

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

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

б) юридических лиц, являющихся частью инфраструктуры финансового рынка и (или) осуществляющих автоматизацию деятельности банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, в размере до 100 (Сто) процентов от общего количества размещенных акций или доли участия в уставном капитале одного эмитента/юридического лица. При этом стоимость приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка;

7) акционерных обществ, осуществляющих профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в размере до 100 (Сто) процентов от общего количества размещенных акций одного эмитента. При этом стоимость приобретенных Банком акций либо доли участия Банка в

уставном капитале одного юридического лица не должна превышать десять процентов собственного капитала Банка;

- 8) юридических лиц в случаях, когда принятые в качестве залога акции или доли участия в уставных капиталах этих организаций переходят в собственность Банка в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан. Прямое участие Банка в уставном капитале юридического лица посредством перехода принятых ранее в залог акций и оцениваемых по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в собственность Банка не должно превышать двадцати пяти процентов собственного капитала Банка, при этом срок их реализации должен быть не более одного года со дня их перехода в собственность. В случае невозможности реализации Банком в течение года акций юридического лица, перешедших в собственность Банка по договору залога, такие акции признаются в учете Банка как убытки.

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

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

Инвестиции и портфель ценных бумаг на 01.03.2009г.* тыс. тенге

Вид инвестиций	Начальное сальдо на 01.01.2006	Дебет	Кредит	Конечное сальдо на 01.03.2009
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	1 642 798	15 094 374	7 580 721	9 156 451
Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, всего	58 163 096	1 329 281 726	1 357 890 391	29 554 430
в том числе:				
Государственные ценные бумаги	40 170 361	1 179 653 982	1 196 781 313	23 043 030
Негосударственные ценные бумаги	17 992 734	149 627 744	161 109 078	6 511 400
Прочие инвестиции* -гос. ЦБ, уд. до погашения	0			0
негосударственные ЦБ уд. до погашения	0			0
Всего инвестиции	59 805 892	1 344 376 101	1 365 471 112	38 710 881

*представленные данные неконсолидированные.

Краткое описание стратегии управления портфелем государственных и негосударственных ценных бумаг.

Процедура принятия инвестиционного решения в отношении государственных ценных бумаг

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

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

Определение выбора инструмента, объема и доходности осуществляется в соответствии с Инвестиционной

политикой Банка и утвержденного Инвестиционного плана.

Анализ рыночной ситуации состоит из анализа следующих факторов:

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

Результатом анализа рыночной ситуации является предварительное инвестиционное

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

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

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

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

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

Процедура принятия инвестиционных решений в отношении корпоративных ценных бумаг

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

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

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

Анализ рыночной ситуации состоит из анализа следующих факторов:

- Состояние внутреннего рынка иностранной валюты и РЕПО на основе данных Казахстанской Фондовой Биржи и межбанковского денежного рынка на основе данных систем Reuters и Bloomberg.
- Результаты аукционов Министерства финансов Республики Казахстан и Национального Банка Республики Казахстан по первичному размещению государственных ценных бумаг различных сроков погашения.
- Финансовое состояние эмитента на основе данных Казахстанской Фондовой Биржи.
- Рекомендации Департамента Риск-менеджмента.
- Состояние и прогноз текущей ликвидности Банка.
- Соответствие операции Инвестиционному Плану Банка
- Соответствие ограничениям, устанавливаемым регулирующими органами в части инвестирования в

данный вид инструментов.

Критерии принятия решения о приобретении корпоративной ценной бумаги.

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

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

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

Критерии принятия решения о продаже корпоративной облигации.

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

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

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

Процедура принятия инвестиционных решений в отношении иностранных ценных бумаг

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

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

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

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

Анализ рыночной ситуации состоит из анализа следующих факторов:

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

Критерии принятия решения о приобретении иностранной ценной бумаги.

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

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

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

Критерии принятия решения о продаже иностранной ценной бумаги.

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

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

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

Портфель ценных бумаг на 01.03.2009 года*

Тип портфеля	суммы к погашению по годам											
	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2021	бессрочные	
Гос-ные ценные бумаги, предназначенные для торговли	5 865 397,00				64 855	644						
Гос-ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 013 331,00	103 003,00	1 995 800,00									
Итого Гос-ные ценные бумаги	20 878 728,00	103 003,00	1 995 800,00	-	64 855,00	644,00	-	-	-	-	-	
Негос-ные ценные бумаги, предназначенные для торговли	216 104,00		119 514,00	51 703,00	832 889,00	282 989	454 089,00					
Негос-ные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		73 982,00	249 705,00	212 312,00	83 170,00	1 607 066,00	592 712,00	494 683,00	503 551,00	688 086,00	48 845,00	
Итого негос-ные ценные	216 104,00	73 982,00	369 219,00	264 015,00	916 059,00	1 890 055,00	1 046 801,00	494 683,00	503 551,00	688 086,00	48 845,00	

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

Валюта кредита	2006 год Средняя ставка, %	2007 год Средняя ставка, %	2008 год Средняя ставка, %	01.03.2009 год Средняя ставка, %
Тенге	11,57	11,32	11.55	11.55
Доллар США	9,89	9,93	10.90	10.90
Евро	7,27	7,32	9.10	10.00
Прочие валюты	9,00	9,00	8.80	8.80

*представленные данные неконсолидированные.

Средние процентные ставки по кредитам за последние три года увеличились по всем основным валютам. Ставки по кредитам в долларах США поднялись с 9,89% до 10,90% за три года. Тем не менее, ставки по займам в национальной валюте немного снизились, на 0,02%.

Временная структура кредитного портфеля*

Дата погашения	Сумма (тыс.тенге)
01.03.2009	16 123 837
01.04.2009	13 174 469
01.07.2009	107 780 962
01.10.2009	36 794 507
2010	68 005 911
2011	100 606 362
2012	88 755 090
2013	71 890 176
2014	62 589 658
2015	68 598 554
2016	52 048 628
2017	45 114 413
2018	84 623 506
2019	19 173 966
2020	5 958 629
2021	2 952 746
2022	17 447 219
2023	32 494 094
2024	5 093 372
2025	1 002 099
2026	1 150 675
2027	9 578 955
2028	22 051 976
2029	8 468 117
2030	909 404
2031	340 969
2032	746 675
2033	12 557 682
2034	77 460
2035	96 276
2036	143 341
2037	66 843
2038	3 092 581

*представленные данные неконсолидированные.

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

Тип	2006г				2007г				2008				
	Кредита	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%	кредит	%	проvisions	%
Стандартный		393 304 379	74,2	0	0	646 081 069	82,6	0	0,0	496 882 278	59,4	0	0,0
Сомнительный		134 486 322	25,4	11 104 114	85,0	128 548 834	16,4	15 543 239	66,2	295 442 206	35,3	38 652 381	47,1
1).сомнительные 1 категории		110 818 234	20,9	5 398 201	41,3	90 008 368	11,5	4 279 607	18,2	127 367 030	15,2	5 671 580	6,9
1).сомнительные 2 категории		4 962 369	0,9	483 416	3,7	2 210 244	0,3	217 248	0,9	79 738 680	9,5	7 558 775	9,2
1).сомнительные 3 категории		12 419 956	2,3	2 420 802	18,5	13 959 262	1,8	2 720 774	11,6	49 408 259	5,9	8 873 460	10,8
1).сомнительные 4 категории		1 069 185	0,2	260 838	2,0	10 139 698	1,3	2 409 363	10,3	8 495 631	1,0	2 059 850	2,5
Сомнительный с повышенным риском		5 216 577	1,0	2 540 857	19,4	12 231 263	1,6	5 916 247	25,2	30 432 606	3,6	14 488 716	17,6
Безнадежный		2 013 926	0,4	1 962 370	15,0	7 923 912	1,0	7 922 253	33,8	44 778 398	5,3	43 481 221	52,9
Всего		529 804 627	100,0	13 066 484	100,0	782 553 815	100,0	23 465 492	100	837 102 882	100,0	82 133 602	100

*представленные данные неконсолидированные.

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

	тыс.тенге					
	2006	доля	2007	доля	2008	доля
Юридические лица	393 219 098	74,22%	551 304 462	70,45%	588 944 127	70,36%
Физические лица	136 585 529	25,78%	231 249 353	29,55%	248 158 755	29,64%
итого	529 804 627	100,00%	782 553 815	100,00%	837 102 882	100,00%

*представленные данные неконсолидированные.

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

Валюта выпуска	тыс. тенге по учетному курсу НБ РК							
	2006		2007		2008		2009	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Тенге	365 887 433	221 504 961	585 246 049	418 879 940	251 251 199	252 729 050	29 587 049	105 303 291
Доллар США	22 500 377	13 983 844	629 998 867	550 804 998	419 467 970	358 815 897	283 480 103	88 278 187
Евро	49 275	142 827	26 810 375	20 116 966	34 642 171	39 296 200	9 633 868	6 618 462
Прочие валюты	366 699 893	239 575 757	855 279	359 477	723 557	694 682	158 671	253 479
Всего	755 136 978	475 207 389	1 242 910 570	990 161 381	706 084 897	651 535 830	322 859 691	200 453 419

*представленные данные неконсолидированные.

ПАССИВЫ

1. Акционерный капитал.

Зарегистрированное количество акций по состоянию на 01. 03.09 г. Банка составляет 47.000.000 штук, в том числе:

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

Оплаченное количество акций Банк составляет 35.419.739 штук в том числе:

- Простые акции – 24.019.739 штук
- Привилегированные акции – 11.370.810 штук
- Выкупленные привилегированные акции 29.190 штук

Оплаченный Уставный капитал по состоянию на 01.03 .09 г. составляет 88 878 518 тыс. тенге.

- Простые акции – 73 770 492 тыс . тенге
- Привилегированные акции – 15 400 000 тыс. тенге
- выкупленные привилегированные акции - (- 291 974 тыс. тенге)

В 2008 году Банком было размещено 1 156 656 штук простых акций по праву преимущественной покупки по цене 10 000 тенге за одну акцию и 2 259 161 штук простых акций по праву преимущественной покупки по цене 8 000 тенге за одну акцию.

Согласно решению Годового общего собрания акционеров от 25 апреля 2008 года (Протокол №2(46), по итогам 2007 года выплата дивидендов по простым акциям не производилась; по привилегированным акциям был выплачен гарантированный размер дивидендов.

Дата последней выплаты дивидендов	Численность акционеров получивших дивиденды		Начисленные дивиденды, тенге		Выплаченные дивиденды, тенге		Удержанный у источника выплаты подоходный налог, тенге	
	Юр. лица	Физ. лица	КЗ1Р35970618 Кол-во – 400.000 штук	КЗ1Р35970816 Кол-во – 11.000.000 штук	КЗ1Р35970618 Кол-во – 400.000 штук	КЗ1Р35970816 Кол-во – 11.000.000штук	КЗ1Р35970618 Кол-во – 400.000 штук	КЗ1Р3597086 Кол-во – 11.000.000штук
22 мая 2008 года	15	29	48.000.000	1.100.000.000	45.883.290	1.030.404.555	2.116.710	69.595.445
ИТОГО			1.148.000.000		1.076.287.845		71.712.155	

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

Наименование	тыс. тенге			
	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.03.2009
Всемирный банк	28 804	9 378	-	-
KFW	678 806	550 757	187 293	210 794
Срочные вклады НБРК	2 059 333	3 064 189	-	-
ЕБРР	6 349 854	3 976 279	848 803	1 720 074
Местные муниципальные органы	143 644	-	20 027	20 075
Средства правительства	9 260 442	7 600 603	1 056 123	1 950 943

*представленные данные неконсолидированные.

Средства, привлеченные у государственных учреждений и международных финансовых организаций за последние три года уменьшились в более чем в четыре раза. Причем полностью не привлекались займы у Всемирного Банка. Так же, в течение 2008 года НБРК не размещал в Банке срочных вкладов.*

Наименование	тыс.тенге по учетному курсу НБ РК			
	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.03.2009
Займы от нерезидентов				

-в долларах США *	46 765 533	152 793 081	119 914 520	297 767 671
-в Евро *	8 831 540	18 877 730	11 462 084	8 793 573
-в японских иенах *		32 100 807		
В канадских долларах			316 171	405 400
-в росс.руб *		1 447 495		
-в тенге		19 517 110	12 344 444	13 003 930
-в шведских кронах *	27 731	0		
Займы от местных банков				
-в долларах США *		978 005	-	
-в Евро *		297 226		
-в тенге		19 209 600		5 116 053
Займы от Фонда развития малого предпринимательства Казахстана	818 137	388 231	13 271 667	28 323 470
Срочные вклады иностранных банков		769 371	136 113 382	617 432
Срочные вклады местных банков	25 799 426	31 230 080	16 237 429	189 285
Текущие счета		323 632		
Соглашениям Репо		93 473 882	13 233 140	2 304 693
Средства кредитных учреждений	82 242 367	371 406 250	322 892 837	356 521 507

*представленные данные неконсолидированные.

Традиционно наиболее активной валютой привлечения у нерезидентов средств являются доллары США. Однако привлеченные средства у резидентов выраженные в иностранной валюте сократились полностью. Основная доля привлечения выпала на срочные вклады иностранных банков.

3. Депозиты.

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

тыс.тенге

наименование статей	на 01.01.2007	на 01.01.2008	на 01.01.2009	на 01.03.2009
До востребования:	68 396 369	58 025 659	114 293 368	67 355 087
Физ.лица	5 242 997	7 160 275	7 865 204	7 599 354
Юр.лица	63 153 372	50 865 384	106 428 164	59 755 733
Срочные:	358 648 798	370 942 188	278 435 971	345 160 437
Физ.лица	63 611 813	132 905 640	101 279 812	130 504 796
Юр.лица	295 036 985	238 036 548	177 156 159	214 655 641
ВСЕГО:	427 045 167	428 967 847	392 729 339	412 515 524
Физ.лица	68 854 810	140 065 915	109 145 016	138 104 150
Юр.лица	358 190 357	288 901 932	283 584 323	274 411 374

*представленные данные неконсолидированные.

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

Валюта депозита	2006 год Средняя ставка, %	2007 год Средняя ставка, %	2008 год Средняя ставка, %	на 01 03 2009 Средняя ставка, %
Тенге	3.35	6.57	4.30	4.02
Доллар США	2.99	7.84	5.54	5.69
Евро	4.43	5.80	6.71	7.25
Прочие валюты	0.39	0.08	0.18	0.10

*представленные данные неконсолидированные.

Временная структура депозитов раздельно по депозитам юридических и физических лиц*

тыс.тенге

	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 9 месяцев	до 1 года	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	СВЫШЕ 5 ЛЕТ	ИТОГО

юр. лица	144 880 147	4 064 298	6 407 549	39 806 556	5 744 607	954 037	10 044	7 121	72 537 015	274 411 374
физ. лица	10 074 231	1 344 939	1 178 150	1 980 371	18 157 852	40 855 892	57 307 217	3 183 085	4 022 413	138 104 150
ИТОГО:	154 954 378	5 409 237	7 585 699	41 786 927	23 902 459	41 809 929	57 317 261	3 190 206	76 559 428	412 515 524

*представленные данные неконсолидированные.

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют за последние три года.*
тыс.тенге по учетному курсу НБ РК

	01.01.2007	ДТ	КТ	01.01.2008	ДТ	КТ	01.01.2009
Тенге	261 041 490	9 734 695 217	9 720 662 653	247 008 926	8 110 534 552	8 101 574 447	238 048 821
Доллар США*	162 690 498	2 816 731 459	2 817 020 693	162 979 732	2 567 102 262	2 540 555 039	136 432 509
ЕВРО *	3 037 181	148 041 599	163 202 762	18 198 344	329 763 409	329 111 231	17 546 166
Рубли	229 036	84 035 243	84 225 155	418 948	143 306 874	143 557 690	669 764
Прочие валюты*	46 962	6 787 832	7 102 767	361 897	20 444 265	20 114 447	32 079
ИТОГО	427 045 167	12 790 291 350	12 792 214 030	428 967 847	11 171 151 362	11 134 912 854	392 729 339

*представленные данные неконсолидированные.

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

Наименование	Код в торговой системе KASE	НИН	Дата начала обращения	Дата погашения	Период обращения	Объем выпуска	Валюта выпуска и выплаты вознаграждения	Купонная ставка (% годовых)	Даты выплаты купона	Форма выпуска
Еврооблигации 1 выпуска(погашены)	ATFBe1	XS01910161794	04.05.2004	04.05.2007	3 года	100 000 000.00	USD	8,850%	04 ноября и 04 мая	Бездокументарная
Еврооблигации 2 выпуска	ATFBe2	XS0205381717	09.11.2004	09.11.2009	5 лет	200 000 000.00	USD	8,875%	09 ноября и 09 мая	Бездокументарная
Еврооблигации 3 выпуска	нет	XS0217138139, US046820AA41	12.04.2005	12.04.2012	7 лет	200 000 000.00	USD	9,250%	12 апреля и 12 октября	Бездокументарная
Еврооблигации 4 выпуска	ATFBe4	XS0233829463	28.10.2005	28.10.2010	5 лет	200 000 000.00	USD	8,125%	28 апреля и 28 октября	Бездокументарная
Еврооблигации 5 выпуска	ATFBe5	XS0253723281	11.05.2006	11.05.2016	10 лет	350 000 000.00	USD	9,000%	11 ноября и 11 мая	Бездокументарная
Облигации 2 выпуска(погашены)	ATFBb2	KZ2CUY05A441	04.01.2002	04.01.2007	5 лет	10 000 000.00	USD	9,000%	04 января и 04 июля	Бездокументарная
Облигации 3 выпуска(погашены)	ATFBb3	KZ2CKY05A978	01.12.2003	01.12.2008	5 лет	4 500 000 000.00	KZT	8,500%	01 июня и 01 декабря	Бездокументарная
Облигации 4 выпуска	ATFBb4	KZ2CKY10B406	23.11.2004	23.11.2014	10 лет	4 500 000 000.00	KZT	8,500%	23 мая и 23 ноября	Бездокументарная
Облигации 1 выпуска 1 обл программы	ATFBb5	KZPC1Y07B598	23.05.2005	23.05.2012	7 лет	3 000 000 000.00	KZT	11,000%*	23 ноября и 23 мая	Бездокументарная

Облигации 2 выпуска 1 обл. программы	ATFBv6	KZPC2Y07B596	26.02.2007	26.02.2014	7 лет	3 000 000 000.00	KZT	10,000% **	26 августа и 26 февраля	Бездокументарная
Именные купонные облигации первого выпуска в пределах второй облигационной программы	нет	KZP01M13C898	03.04.2008	04.04.2009	1 год + 1 день	39 000 000 000.00	KZT	13.220%	4 апреля	Бездокументарная

*На первый год обращения:

Ставка вознаграждения – 8,5% от индексированной номинальной стоимости. На последующие периоды обращения:

Вознаграждение: ставка купонного вознаграждения $r = i + m$, где

r – ставка купонного вознаграждения; i – инфляция, рассчитываемая как среднее значение прирост/снижение 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, m – фиксированная маржа в размере 2,00% годовых.

Значение нижнего предела ставки – 2,00% (два процента); верхнего предела ставки - 11,00%.

Ставка купонного вознаграждения пересчитывается один раз в год, начиная со второго года обращения облигаций, в течение всего срока обращения. Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения.

**На первый год обращения: Ставка вознаграждения – 8,5% от индексированной номинальной стоимости.

На последующие периоды обращения:

Вознаграждение: ставка купонного вознаграждения $r = i + m$, где

r – ставка купонного вознаграждения; i – инфляция, рассчитываемая как среднее значение прирост/снижение 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, m – фиксированная маржа в размере 1,00% годовых.

Значение нижнего предела ставки – 3,00% (три процента); верхнего предела ставки - 10,00%.

Ставка купонного вознаграждения пересчитывается один раз в год, начиная со второго года обращения облигаций, в течение всего срока обращения. Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения.

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

В 2006,2007,2008 годах были осуществлены сделки по привлечению иностранных средств, а именно: Синдицированные займы

1) Синдицированный Займ на сумму 550,000,000.00 долларов США

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

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

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

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

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

2) Синдицированный Займ на сумму 550,000,000.00 долларов США (Рефинансирование синдицированного займа “ATF Capital B.V.”)

В октябре 2007 года был привлечен синдицированный займ на сумму 550,000,000.00 Долларов США.

Дата подписания - 15 октября 2007 года. Дата привлечения - 19 октября 2007 года. Организаторы – UniCredit Bank Austria AG, Vienna и Raiffeisen Zentralbank Österreich AG. Заемщик – ATF Capital BV. Агент – UniCredit Bank Austria AG, Vienna

Сумма Займа – 550,000,000.0 долларов США. Ставка вознаграждения – 1mLIBOR +0.5% годовых. Срок займа - 183 дня с опционом на пролонгацию на 370 дней. Погашение основного долга было произведено 18 апреля 2008 года. Оплата вознаграждения осуществлялась ежемесячно.

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

3) Синдицированный Займ на сумму 500,000,000.00 долларов США

В мае 2008 года был привлечен синдицированный займ на сумму 500,000,000.00 Долларов США со следующими основными параметрами.

Дата подписания - 28 апреля 2008 года. Дата привлечения - 05 мая 2008 года. Организаторы – UniCredit Bank Austria AG, Vienna и Raiffeisen Zentralbank Österreich AG.

Сумма Займа – 500,000,000.00 долларов США. Ставка вознаграждения – 6mLIBOR +0.75 % годовых. Срок займа - 370 дней с опционом на пролонгацию на 370 дней. Оплата вознаграждения осуществляется каждые 6 месяцев. Погашение основного долга будет произведено 08 мая 2009 года.

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

6. Сведения об имеющихся у эмитента открытых кредитных линиях от других организаций по состоянию на 01.03.09 г.*

№	Наименование Банка	Сумма в валюте	Валюта	Страна	Город
1	UniCredit Bank Austria AG	536 000,00	USD	Австрия	Вена
2	UniCredit Bank Austria AG	754 104,12	EUR	Австрия	Вена
3	Bank of Montreal	4 337 945,00	CAD	Канада	Торонто

4	Nordea Bank Finland PLC	9 651 200,00	EURO	Финляндия	Хельсинки
5	Svenska Handelsbanken	7 445 099,80	EURO	Финляндия	Хельсинки
6	BRED Banque Populaire	3 499 999,97	EURO	Франция	Париж
7	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	7 242 694,75	EURO	Германия	Мюнхен
8	Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG	100 000,00	USD	Германия	Мюнхен
9	Commerzbank AG	571 200,00	EURO	Германия	Франкфурт
10	Deutsche Bank AG	3 786 500,00	USD	Германия	Франкфурт
11	Dresdner Bank AG	1 200 000,00	USD	Германия	Франкфурт
12	Banca Nazionale del Lavoro	250 000,00	EURO	Италия	Рим
13	UniCredit SPA	1 453 375,38	EURO	Италия	Милан
14	UniCredit SPA	2 086 896,40	USD	Италия	Милан
15	Fortis Bank	75 000,00	USD	Нидерланды	Амстердам
16	Gazprombank	105 157,50	USD	РФ	Москва
17	UniCredit Bank	450 000,00	USD	РФ	Москва
18	UBS AG, Zurich	100 000,00	USD	Швейцария	Цюрих
19	Yapi ve Kredi Bankasi AS	4 000 000,00	USD	Турция	Стамбул
20	JPMorgan Chase Bank NA	5 485 000,00	USD	Великобритания	Лондон
21	Doha Bank, New York	10 000 000,03	EURO	США	Нью-Йорк

*представленные данные неконсолидированные.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

1. Анализ финансовых результатов.*

Тыс.тенге

	2М 2009	2008	2007	2006
Процентный доход	19 184 431	118 906 031	108 173 947	52 523 712
Процентный расход	-11 645 979	-75 068 035	-72 308 447	-34 883 093
Чистый процентный доход	7 538 451	43 837 996	35 865 500	17 640 619
Отчисления на обесценение	-6 862 588	-44 652 486	-11 844 174	-7 236 400
Комиссионные и сборы	1 120 738	8 051 485	7 817 834	4 620 225
Непроцентный доход	3 425 972	6 556 127	1 828 004	2 778 397
Непроцентные расходы	-2 257 191	-22 601 070	-20 288 377	-10 985 724
Доход до учёта расходов по подоходному налогу	2 965 382	-8 807 948	13 378 787	6 817 117
Расходы по подоходному налогу	-741 345	1 606 922	-6 134 761	-2 521 707
Чистый доход после подоходного налога	2 224 036	-7 201 026	7 244 026	4 295 410

*представленные данные неконсолидированные.

На протяжении последних трех лет, включая 2008 год, чистый процентный доход имеет тенденцию роста. Вместе с тем, планируемая чистая прибыль АО «АТФБанк» за 2008 год будет иметь отрицательное значение.

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

тыс.тенге

	на 01 03 2009г	за 2008г	за 2007г	за 2006г
Доходы, связанные с получением вознаграждения	19 184 431	114 760 805	104 653 379	51 617 843

Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	-11 645 982	-74 317 193	-69 693 897	-34 595 661
Чистый доход, связанный с выплатой вознаграждения	7 538 449	40 443 612	34 959 482	17 022 182
Чистые комиссионные доходы	1 120 736	6 878 631	5 739 902	4 408 873
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	3 594 620	6 768 311	-140 970	1 548 563
Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	-2 235 141	-19 920 671	-17 458 060	-9 152 672
Чистый операционный доход до отчисления в резервы	10 018 664	34 169 883	23 100 354	13 826 946
Ассигнования на резервы	-7 813 402	-62 198 495	-12 444 994	-6 301 864
Доход (убытки) до уплаты налогов	2 205 262	-28 028 612	10 655 360	7 525 082
Расходы по выплате подоходного налога:	0	-183 208	-4 603 624	-1 499 000
Чистый доход (убытки)	2 205 262	-28 211 820	6 051 736	6 026 082
Доля меньшинства	0	0	0	0

*представленные данные неконсолидированные.

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

Коэффициент	2006	2007	2008	2М 2009
ROE	0.8%	0.7%	-0.7%	1.3%
ROA	10.8%	10.2%	-8.3%	17.5%
маржа	3.3%	3.8%	4.6%	4.6%
Cost to income	43.2%	44.7%	37.3%	19.7%

*представленные данные неконсолидированные.

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

№ п/п	Наименование	на 01/01/07 г	на 01/01/08 г	на 01/01/09 г
1	Капитал 1 уровня	64487 902	82446 400	88860 176
2	Капитал 2 уровня	29542 817	46497 695	38411 908
3	Капитал 3 уровня, включаемый в собственный капитал		986 594	
4	Итого собственный капитал	94030 719	129930 689	127272 084
5	Коэффициент достаточности собственного капитала (k1)	0.063	0.085	0.090
6	Коэффициент достаточности собственного капитала (k2)	0.145	0.142	0.129
7	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, не связанного с банком особыми отношениями - (k3')	-	0.176	0.208
8	Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика (группы заемщиков), связанного с банком особыми отношениями - (k3)	0.203	0.086	0.092
9	Коэффициент суммы рисков по заемщикам, связанным с банком особыми отношениями (Po)	-	0.185	0.196
10	Коэффициент максимального размера бланкового кредита (Bк)	-	0.002	0.006

11	Коэффициент совокупной суммы рисков на одного заемщика, размер каждого из которых превышает 10% от собственного капитала (Pк)	-	0.810	1.103
12	Коэффициент текущей ликвидности k4*	2.027	1.594	
13	Коэффициент краткосрочной ликвидности k5*	0.914	0.772	
14	Коэффициент ликвидности k4-1	-	-	4.131
15	Коэффициент ликвидности k4-2	-	-	1.120
16	Коэффициент ликвидности k4-3	-	-	1.066
17	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4	-	-	6.899
18	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5	-	-	2.109
19	Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6	-	-	1.518
20	Коэффициент максимального размера инвестиций банка - (k6)	0.223	0.192	0.261
21	Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами (k7)	-	0.877	
22	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k8)	-	2.811	2.701
23	Коэффициент капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан (k9)	-	4.062	3.650

*отменены с 01.07.2008 г.

ДРУГАЯ СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1. Выданные гарантии, данные не консолидированные:

валюта	на 01.01.2008	на 01.01.2009	на 01.03.2009
тенге	8 172 405	6 086 551	7 055 090
доллар США	64 610 963	63 164 698	78 857 545
евро	2 187 292	2 014 625	2 227 919
др.валюта	215 927	125 345	85 789
итого	75 186 587	71 391 219	88 226 343

* в тыс.тенге по учетному курсу НБ РК

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

Таких обязательств Банк не имеет.

РАЗДЕЛ 5. ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ВЫРУЧКИ

1. Общая сумма затрат на выпуск облигаций.

Наименование операции	Сумма (USD)	Налоги (USD)
Комиссия юридического консультанта (White & Case) организаторов	422 892.00	105 723.00
Расходы Рoad Шоу	285 950.00	71 487.50
Типографские расходы	88 240.00	22 060.00
Комиссия Доверительного агента	6 000.00	1 500.00
Прочие накладные расходы организаторов	45 465.00	11 366.25
Комиссия юридического консультанта (White & Case) Доверительного агента	33 466.00	8 366.50
Комиссия за листинг	7 392.00	1 848.00
ИТОГО	889 405.00	222 351.25

Возникнут дополнительные затраты при включении облигаций в листинг «А» АО «Казахстанская фондовая биржа».

2. Использование средств от размещения облигаций.

Сумма выпуска облигаций – 200 000 000.00 USD, Выручка нетто - 195 996 595.00 USD

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

**Председатель Правления
Акционерного общества «АТФБанк»**

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



Пикер А.

Дервянко А.М.