

# **ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ АКЦИЙ**

## **АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА “АТФБанк” (АО «АТФБанк»)**

«Государственная регистрация выпуска объявленных акций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения акций, описанных в проспекте. Уполномоченный орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска объявленных акций, не несет ответственность за достоверность информации, содержащейся в данном документе. Проспект выпуска акций рассматривался только на соответствие требованиям законодательства Республики Казахстан. Должностные лица акционерного общества несут ответственность за достоверность информации, содержащейся в настоящем проспекте, и подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно общества и его размещаемых акций»

## СОДЕРЖАНИЕ:

	№ стр.
<b>РАЗДЕЛ 1. Общие сведения об эмитенте, в дальнейшем именуемого АО «АТФБанк», Банк</b>	<b>4-8</b>
1.1. Наименование эмитента и организационно-правовая форма его существования	4
Организационно-правовая форма, вид собственности	4
Юридический и фактический адрес	4
Коммуникационные, банковские реквизиты, РНН	4
Дата первичной государственной регистрации и перерегистрации	4
Сведения о лицензиях	4
1.2. Краткая история образования и деятельности эмитента. Цели создания и деятельности эмитента	5-6
1.3. Сведения о наличии рейтингов от международных и/или отечественных рейтинговых агентств	6
1.4. Список всех филиалов и представительств Банка	6-8
1.5. Полное официальное наименование аудиторской организации, осуществлявшей аудит финансовой отчетности эмитента	8
<b>РАЗДЕЛ 2. ОРГАНЫ АО «АТФБАНК» И АКЦИОНЕРЫ</b>	<b>9-30</b>
2.1. Структура органов управления	9-15
2.2. Список всех членов Совета директоров Банка на дату проспекта эмиссии	15-16
2.3. Коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка	16-19
2.4. Вознаграждение, выплачиваемое членам Совета Директоров, членам Правления других руководящих лиц Банка за последние 3 месяца, предшествующие дате проспекта эмиссии	19
2.5. Организационная структура	19-26
2.5.1. Структурные подразделения на дату проспекта эмиссии	19-22
2.5.2. Филиалы и представительства	22
2.5.3. Численность работников Банка по положению на конец года за последние три года (в том числе на дату проспекта эмиссии)	22
2.5.4. Сведения о руководителях структурных подразделений	22-25
2.5.5. Сведения о руководителях филиалов	26
2.6. Акционеры	26-29
2.6.1. Общее количество акционеров эмитента и информация (полное и сокращенное наименование, место нахождения юридического лица либо фамилия, имя, при наличии - отчество физического лица) об акционерах, которые владеют десятью и более процентами акций (долей) эмитента.	27-28
2.7. Сведения по юридическим лицам, в которых Банк владеет пятью и более процентами акций на дату проспекта эмиссии	28
2.8. Сведения по юридическим лицам, в которых Банк владеет десятью и более процентами акций на дату проспекта эмиссии	29
2.8.1. Финансовые показатели АО «Страховая компания «АТФ ПОЛИС»	29
2.8.2. Финансовые показатели ОАО «ДБ АО «АТФБанк» Банк Апогей»	29
2.9. Принадлежность Банка к промышленным, банковским, финансовым группам, холдингам, концернам, ассоциациям (союзам), место и функции Банка в этих организациях на дату проспекта эмиссии	30
2.10. Сведения о других аффилированных лицах на дату проспекта эмиссии	30
<b>РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ</b>	<b>31-49</b>
3.1. Краткое описание общих тенденций в отрасли деятельности эмитента. Сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан	31-44
3.2. Сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента	44-45
3.3. Сведения о наличии лицензий, необходимых для осуществления деятельности	45
3.4. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за три последних года или за период фактического существования	45
3.5. Факторы позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности	45
3.6. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента	45
3.6.1. Сезонность деятельности эмитента	45
3.6.2. Доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг) реализуемой эмитентом на экспорт в общем объеме реализуемой продукции	45
3.6.3. Существенные договоры и обязательства эмитента	46
3.6.4. Сведения об участии в судебных процессах	46
3.6.5. Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на Банк органами государственного управления или судом за последний год	46
3.6.6. Факторы риска	46-49
<b>РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА.</b>	<b>50-89</b>
<b>А К Т И В Ы</b>	<b>50-67</b>

4.1. Инвестиции и портфель ценных бумаг	50-67
4.2. Уставный капитал на дату проспекта эмиссии	67
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>67-78</b>
4.3. Межбанковские займы	67-69
4.4. Депозиты (вклады).	69-73
4.4.1. Динамика роста депозитов (вкладов) в разрезе депозитов (вкладов) юридических и физических лиц и в разрезе срочных депозитов (вкладов) и депозитов (вкладов) до востребования.	69-70
4.4.2. Средние вознаграждения по депозитам (вкладам) в разрезе валюты привлеченных депозитов (вкладов).	70-71
4.4.3. Временная структура депозитов (вкладов) отдельно по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц.	71
4.4.4. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам (вкладам) отдельно по видам валют за последние три года.	72-73
4.5. Описание структуры действующих выпусков облигаций и сведения о погашенных облигациях за последние три года	73-74
4.6. Сведения (сумма, график погашения, размер вознаграждения) об условиях действующих международных займов, превышающих пять процентов от активов эмитента, и о привлеченных и исполненных международных займах в размере, превышающем пять процентов от активов эмитента, за последние три года	75
4.7. Сведения об имеющихся у эмитента открытых кредитных линиях, полученных от других организаций	75-78
<b>ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ</b>	<b>78</b>
4.8.. Анализ финансовых результатов	78
4.9. Структура доходов и расходов за последние три года	79
4.10. Расчеты финансовых коэффициентов, которые, по мнению эмитента, являются наиболее важными и характеризуют деятельность эмитента	79
4.11. Значения пруденциальных нормативов и других обязательных к исполнению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан на дату проспекта эмиссии	79-89
<b>ДРУГАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>	<b>89</b>
4.12. Объем и количество гарантий, за шесть последних месяцев до принятия эмитентом решения об эмиссии акций	89
4.13. Иная информация, касающаяся возможных обязательств эмитента, которые могут возникнуть в результате выданных им ранее гарантий, судебных исков.	89
<b>РАЗДЕЛ 5. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИЯХ ЦЕННЫХ БУМАГ.</b>	<b>90-97</b>
5. В отношении всех зарегистрированных эмиссий ценных бумаг	90-97
5.1. О выпусках акций Банка	90
5.1.1. О первом выпуске акций Банка:	90
5.1.2. О втором выпуске акций Банка	90-91
5.1.3. О третьем выпуске акций Банка	91
5.1.4. О четвертом выпуске акций Банка	91-92
5.1.5. О пятом выпуске акций Банка	92
5.1.6. О шестом выпуске акций Банка	92-93
5.1.7. О седьмом выпуске акций Банка	93-94
5.1.8. Сумма дивиденда на одну акцию (простую, привилегированную) и общая сумма дивидендов на каждый вид акций за каждый год из трех последних финансовых лет.	94-95
5.2. О выпусках облигаций Банка	95-97
5.2.1. О первом выпуске облигаций Банка	95-96
5.2.2. О втором выпуске облигаций Банка	96-97
5.3. Основные рынки, на которых осуществляется торговля ценными бумагами, включая наименования организаторов торгов	97
<b>РАЗДЕЛ 6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ АКЦИЙ.</b>	<b>98-100</b>
6.1. Сведения об акциях	98-99
6.1.1. Количество, виды акций	
6.1.2. Дополнительная информация по получению дивидендов	
6.2. Конвертируемые ценные бумаги	
6.5. Условия и порядок оплаты акций	
6.3. Сведения о регистраторе	
<b>РАЗДЕЛ 7. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ</b>	
7.1 . Сумма затрат на выпуск акций.	
7.2 Информация для инвесторов	
Дата Проспекта эмиссии	

## РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ.

### 1.1 Наименование эмитента и организационно-правовая форма его существования

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

Организационно-правовая форма	Акционерное общество	
Вид собственности	Частная	
Юридический адрес и фактический адрес	Республики Казахстан, г. Алматы, район, ул. Фурманова, 100.	Медеуский
Коммуникационные реквизиты	Телефон: + 7 3272 583-000 Факс: + 7 3272 501-995 Электронный адрес: <a href="http://www.atfbank.kz">www.atfbank.kz</a>	
Банковские реквизиты	Корсчёт № 800161456 в Управлении учета монетарных операций Национального Банка Республики Казахстан, БИК 190201125, КБЕ - 14	
РНН	600 900 079 718	
Дата первичной регистрации	3 ноября 1995 года	
Даты государственной перерегистрации	20 марта 1998г., 30 сентября 1998 г., 8 января 1999г., 31 августа 1999г., 19 мая 2000г., 18 октября 2000г, 12 апреля 2001 г., 22 июня 2002 г., 3 октября 2003 г.	
Основной вид деятельности	Банковская деятельность	
Лицензии	<p>Государственная лицензия Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение банковских операций и иных операций, осуществляемых банками в национальной валюте и иностранной валюте от «03» февраля 2006 года № 239</p> <p>Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на занятие брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от «27» ноября 2003 года № 0401100649.</p> <p>Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг РК от «27» ноября 2003 года № 0407100197.</p>	

## **1.2 Краткая история образования и деятельности эмитента.**

### **Цели создания и деятельности эмитента.**

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

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

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

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

3 октября 2003 года Министерство Юстиции Республики Казахстан выдало Свидетельство о государственной перерегистрации юридического лица на основании которого Открытое акционерное общество «АТФБанк» было переименовано на Акционерное общество «АТФБанк» (Далее - Банк).

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

Банк предлагает клиентам широкий спектр банковских услуг - кредитование в тенге и иностранной валюте, прием депозитов, проведение платежей и переводов, обмен валюты, обслуживание по кредитным карточкам, предоставление кастодиальных услуг национальным и международным инвесторам, другие услуги. Если по состоянию на 1 января 1999 года в ОАО «АТФБ» действовало 2 146 счетов юридических лиц и 1 422 счета физических лиц, то на 1 января 2003 года действовало 15 561 счетов юридических лиц и 23 544 счетов физических лиц. Данные показатели характеризуют динамику роста клиентской базы Банка. Корпоративными клиентами АТФБ являются крупные компании, такие как ЗАО " НК " КазМунайГаз", ЗАО «КазТрансОйл», ОАО «Казцинк», ЗАО «НК «Казахстан темір жолы», ОАО «КЕГОК», а также многочисленные компании малого и среднего бизнеса.

Банк освоил практически все виды банковских операций в области торгового финансирования, коммерческого кредитования, розничного бизнеса, платежных карточных систем, расширил сеть филиалов и их депозитные фонды. Так, если в 1998 году функционировали 6 филиалов и 2 РКО, то на 1 января 2003 года число филиалов Банка выросло до 11 и РКО – до 9.

Банк является активным участником рынка государственных ценных бумаг как первичный дилер и как инвестор. С 2000 года Банк признается одним из наиболее активных трейдеров Казахстанской Фондовой Биржи по государственным ценным бумагам.

С 1998 года АТФБанк успешно сотрудничает с Европейским Банком Реконструкции и Развития по таким программам как:

1. Программа финансирования малого и среднего бизнеса;
2. Программа Поддержки Торговли (Trade Facilitation Program);

2. Программа Зерновых Расписок.

Помимо этого, Банк работает с кредитными линиями World Bank (Программа “Постприватизационная поддержка сельского хозяйства”), Kreditanstalt für Wiederaufbau (Программа поддержки предприятий малого и среднего бизнеса РК) и Asian Development Bank (Программа поддержки сельхозпроизводителей).

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

В результате успешной финансовой деятельности и активной работы по привлечению ряда крупных корпоративных клиентов (нефтяных, металлургических, строительных, гостиничных и других) Банк входит в десятку крупнейших банков страны по капитализации, и является банком №4 по величине активов.

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

**1.3 Сведения о наличии рейтингов от международных рейтинговых агентств на дату проспекта эмиссии.**

На дату проспекта эмиссии международными рейтинговыми агентствами Банку были присвоены следующие рейтинги:

«Fitch IBCA»

- В – долгосрочный в иностранной валюте
- В – краткосрочный в иностранной валюте
- D – индивидуальный рейтинг
- 5 T – рейтинг поддержки акционеров
- Прогноз стабильный

«Moody`s»

«Ba2/NP» -

- «D» - финансовой устойчивости
- Прогноз стабильный

**1.4 Список всех филиалов и представительств Банка:**

<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Астана</b>
Полный почтовый адрес	Республика Казахстан 010000, г. Астана, пр. Победы, 43
Дата учетной регистрации	5 июня 1998 года
Ф.И.О. руководителя	Мирзабеков Марлен Оразбекович
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Алматы</b>
Полный почтовый адрес	Республика Казахстан, 050060, г. Алматы, ул. Радостовца, 183 «а»
Дата учетной регистрации	24 июля 2000 года
Ф.И.О. руководителя	Малелов Нурлыбек Тулебаевич
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Атырау</b>
Полный почтовый адрес	Республика Казахстан, 060011, г. Атырау пр. Сатпаева, 21

Дата учетной регистрации	27 августа 1998года
Ф.И.О. руководителя	Туякбаева Раиса Сейткалиевна
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Аксай</b>
Полный почтовый адрес	Республика Казахстан, 090300, Западно-Казахстанская обл., г. Аксай, ул. Железнодорожная, 80
Дата учетной регистрации	10 мая 2001 года
Ф.И.О. руководителя	Утегенов Кайрат Уалиевич
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Усть-Каменогорск</b>
Полный почтовый адрес	Республика Казахстан, 070002, ВКО, г. Усть-Каменогорск, пр. Абая, 87
Дата учетной регистрации	01 октября 1997 года
Ф.И.О. руководителя	Кульдеев Болат Борашович
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Караганда</b>
Полный почтовый адрес	Республика Казахстан, 100012, г. Караганда, Бульвар Мира, 4 «А»
Дата учетной регистрации	04 мая 1998 года
Ф.И.О. руководителя	Бекишев Габит Бахытжанович
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Костанай</b>
Полный почтовый адрес	Республика Казахстан, 110000, г. Костанай, ул. Алтынсарина, 123
Дата учетной регистрации	17 мая 1999 года
Ф.И.О. руководителя	Кажахметов Дауренбек Ниязбекович
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Павлодар</b>
Полный почтовый адрес	Республика Казахстан, г. Павлодар инд.140000 ул. акад. Сатпаева, 44
Дата учетной регистрации	19 мая 1999 года
Ф.И.О. руководителя	Жабагин Абай Рахымкожинович
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Тараз</b>
Полный почтовый адрес	Республика Казахстан, 080012, г. Тараз, ул. Сулейманова, 9
Дата учетной регистрации	10 апреля 2001 г.
Ф.И.О. руководителя	Абимолдаев Ниязалы Мырзатаевич
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Шымкент</b>
Полный почтовый адрес	Республика Казахстан, 160012, ЮКО, г. Шымкент, ул. Торекулова, 1 «А».
Дата учетной регистрации	28 января 1998 года
Ф.И.О. руководителя	Нурходжаев Бекбулат Кульбатчаевич
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Актау</b>
Полный почтовый адрес	130000, г. Актау, 14 мкр., здание 61 Бизнес-центр «Звезда Актау»
Дата учетной регистрации	07 октября 2002 года
Ф.И.О. руководителя	Рахманов Талгат Асилханович
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Актобе</b>

Полный почтовый адрес	Республика Казахстан, 030000 г. Актобе пр. Молдагуловой, 11
Дата учетной регистрации	11 февраля 2003 года
Ф.И.О. руководителя	Сеитова Мухаббат Болатовна
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Лисаковск</b>
Полный почтовый адрес	Республика Казахстан, 111200, Костанайская обл., г. Лисаковск, 1 мкрн., 65
Дата учетной регистрации	19 марта 2003 года
Ф.И.О. руководителя	Мананов Мурат Маратович
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Рудный</b>
Полный почтовый адрес	Республика Казахстан, 111500, Костанайская обл., г. Рудный, ул. Мира, 12
Дата учетной регистрации	19 марта 2003 года
Ф.И.О. руководителя	Таженев Канат Амангельдинович
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Щучинск</b>
Полный почтовый адрес	Республика Казахстан, 021700 Акмолинская обл., г. Щучинск, ул Ауэзова, 96
Дата учетной регистрации	24 марта 2003 года
Ф.И.О. руководителя	Сейткасов Абай Боканович
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Уральск</b>
Полный почтовый адрес	Республика Казахстан, 090000 Западно-Казахстанская обл., г. Уральск, ул. Плясункова, 99
Дата учетной регистрации	11 августа 2004 года
Ф.И.О. руководителя	Суербаев Гарифулла Рахматуллаевич
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал Банка в г. Семипалатинск</b>
Полный почтовый адрес	Республика Казахстан, 071400 г. Семипалатинск, ул. Интернациональная, 20
Дата учетной регистрации	27 сентября 2004 года
Ф.И.О. руководителя	Рахманов Талап Молдыбаевич
Основной вид деятельности	Банковская
<b>Полное наименование</b>	<b>Филиал в г. Кызылорда</b>
Полный почтовый адрес	Республика Казахстан, 120019, г. Кызылорда, ул. Сулейменова, 70
Дата учетной регистрации	27 сентября 2004 года
Ф.И.О. руководителя	Орынбаев Кайрат Кулмаганбетович
Основной вид деятельности	Банковская

Банк представительств не имеет.

### 1.5. Полное официальное наименование аудиторской организации, осуществлявшей аудит финансовой отчетности эмитента.



ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСИМОМ АУДИТОРЕ, ПРОВОДИВШЕМ АУДИТ БАЛАНСА, ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА ЗА 2000 ГОД:

Наименование аудиторской фирмы и ее адрес: Акционерное общество закрытого типа “*Arthur Andersen*”, Республика Казахстан, 480100, ул. Курмангалиева, 8 А.

Номер лицензии, патента аудиторской фирмы: лицензия Национального Банка Республики Казахстан № 1 от 11 октября 1996 года.

Фамилия, имя, отчество: Нуртаза Мунайтбасович Байтенов

Номер лицензии, патента: Государственная лицензия Республики Казахстан на занятие аудиторской деятельностью серия МФ № 0000040 от 28.11.1999 г.

ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСИМОМ АУДИТОРЕ, ПРОВОДИВШЕМ АУДИТ БАЛАНСА, ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА ЗА 2001 ГОД:

Наименование аудиторской фирмы и ее адрес: Акционерное общество закрытого типа “*Arthur Andersen*”, Республика Казахстан, 480100, ул. Курмангалиева, 8 А.

Номер лицензии, патента аудиторской фирмы: лицензия Национального Банка Республики Казахстан № 1 от 11 октября 1996 года.

Фамилия, имя, отчество: Турумбаев Талгат Ералиевич

Номер лицензии, патента: Государственная лицензия Министерства финансов Республики Казахстан на занятие аудиторской деятельностью серия МФ № 0000079 от 25.01.2000 г.

лицензия Национального Банка Республики Казахстан на проведение аудиторской проверки банковской деятельности № 40 от 06.12.2000 года.

ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСИМОМ АУДИТОРЕ, ПРОВОДИВШЕМ АУДИТ БАЛАНСА, ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКА ЗА 2002 ГОД:

Годовым Общим Собранием акционеров от 17.05.2001 г. принято решение об утверждении аудитором Банка ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» («*Ernst & Young Kazakhstan*») – договор от 28.06.2002 года.

Наименование аудиторской фирмы и ее адрес: ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» («*Ernst & Young Kazakhstan*»), Республика Казахстан, 480099, г. Алматы, ул. Фурманова, 240 «Г»

Номер лицензии, патента аудиторской фирмы: Генеральная лицензия Министерства финансов Республики Казахстан на занятие аудиторской деятельностью № 000007 от 21.10.1999 г.,

лицензия Национального Банка Республики Казахстан на проведение аудиторской проверки банковской деятельности № 10 от 18.07.1997 года.

Фамилия, имя, отчество: Эльвира Абибулаева

Номер лицензии, патента: лицензия Национального Банка Республики Казахстан на проведение аудиторской проверки банковской деятельности № 23 от 30.01.1998 года.

Фамилия, имя, отчество: Абляхат Кибиров

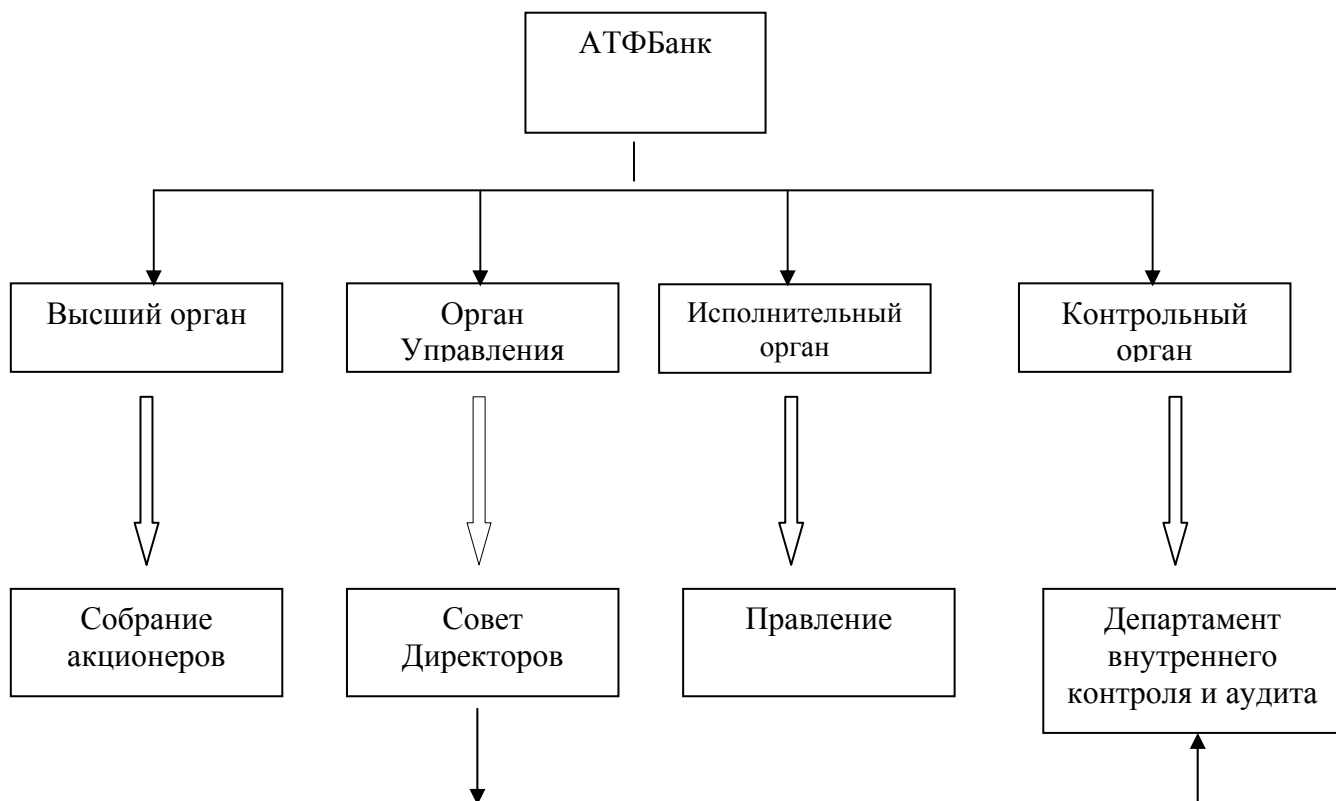
Номер лицензии, патента: лицензии нет.

## РАЗДЕЛ 2. ОРГАНЫ БАНКА И АКЦИОНЕРЫ.

### 2.1. Структура органов управления

Органами Банка являются:

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



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

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

Годовое Общее собрание акционеров созывается Советом директоров Банка. Годовое Общее собрание акционеров может быть созвано и проведено на основании решения суда в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

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.

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.

Извещение о проведении Общего собрания акционеров должно быть опубликовано в печатных изданиях - газете «Казахстанская правда» и газете «Егемен Казахстан». Отсчет сроков, производится с даты публикации объявления в печатных изданиях - газете «Казахстанская правда» и газете «Егемен Казахстан».

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;

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

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

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

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, а также лица получившие право собственности на голосующие акции, в результате отчуждения лицом включенным в список акционеров, имеющих право принимать участие в Общем собрании акционеров и представившие документы, подтверждающие право собственности на эти акции, владеющие в совокупности пятьюдесятью и более процентами голосующих акций Банка.

До открытия Общего собрания акционеров проводится регистрация прибывших акционеров (их представителей). Представитель акционера должен предъявить доверенность,

подтверждающую его полномочия на участие и голосование на Общем собрании акционеров, оформленную в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

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

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

Общее собрание акционеров открывается в объявленное время при наличии кворума.

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.

Общее собрание акционеров проводит выборы Председателя (президиума), секретаря и счетной комиссии Общего собрания акционеров.

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.

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

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.

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.

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.

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

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

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

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.

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.

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.

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.

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.

По итогам голосования счетная комиссия составляет и подписывает протокол об итогах голосования.

При наличии у акционера особого мнения по вынесенному на голосование вопросу счетная комиссия Банка обязана внести в протокол соответствующую запись.

После составления и подписания протокола об итогах голосования заполненные бюллетени для очного тайного и заочного голосования (в том числе и бюллетени, признанные недействительными), на основании которых был составлен протокол, прошиваются вместе с протоколом и сдаются на хранение в архив Банка.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу Общего собрания акционеров.

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

Итоги голосования Общего собрания акционеров или результаты заочного голосования доводятся до сведения акционеров посредством опубликования их в печатных изданиях - газете «Казахстанская правда» и газете «Егемен Казахстан» или направления письменного уведомления каждому акционеру в течение десяти дней после закрытия Общего собрания акционеров.

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

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.

Протокол Общего собрания акционеров подлежит подписанию:

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

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

В случае несогласия кого-либо из лиц, указанных в п.6.2.39. настоящего Устава, с содержанием протокола данное лицо вправе отказаться от его подписания, предоставив письменное объяснение причины отказа, которое подлежит приобщению к протоколу.

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

Документы, указанные в п.6.2.42. должны храниться Правлением и предоставляться акционерам для ознакомления в любое время. По требованию акционера ему выдается копия протокола Общего собрания акционеров.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- 4) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 7) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 8) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- 9) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 10) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов, в сумме составляющих двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 11) утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность;
- 12) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую двадцать пять и более процентов от размера собственного капитала Банка;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в печатных изданиях - газете «Казахстанская правда» и газете «Егемен Казахстан»;
- 14) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 16) определение порядка предоставления акционерам информации о деятельности Банка, в том числе определение печатного издания;
- 17) иные вопросы, принятие решений по которым отнесено законодательством Республики Казахстан к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.

Решения по вопросам, перечисленным в подпунктах 1), 2), 3) пункта 6.2.44. настоящего Устава принимаются квалифицированным большинством от общего числа голосующих акций Банка.

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.

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

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

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

К исключительной компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- 3) принятие решения о размещении акций Банка и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;
- 4) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- 5) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 7) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию в течение года, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий Правления, избрание его руководителя и членов, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования руководителя и членов Правления;
- 10) определение порядка работы и условий оплаты труда, премирования, согласование приема и перемещения работников Департамента внутреннего контроля и аудита;
- 11) осуществление общего руководства деятельностью Департамента риск менеджмента;
- 12) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 13) принятие решения об использовании резервного капитала;
- 14) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (за исключением документов, принимаемых Правлением в целях организации деятельности Банка), в том числе Правила об общих условиях проведения операций, которые должны содержать следующие сведения и процедуры:
  - а) предельные суммы и сроки принимаемых депозитов и предоставляемых кредитов;
  - б) предельные величины ставок вознаграждения (интереса) по депозитам и кредитам;
  - в) условия выплаты вознаграждения (интереса) по депозитам и кредитам;
  - г) требования к принимаемому банком обеспечению;
  - д) ставки и тарифы на проведение банковских операций;
  - е) права и обязанности Банка и его клиента, их ответственность;
  - ж) иные условия, требования ограничения, которые Совет директоров считает необходимым включить в общие условия проведения операций.
- 15) принятие решений о создании и закрытии филиалов, расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс) и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 16) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- 17) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала;
- 18) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 19) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 20) принятие решения о заключении крупных сделок, сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность, а также о предоставлении банковских займов, согласно порядку разграничения полномочий между Советом директоров и Правлением Банка;

- 21) рассмотрение отчетов Правления Банка об исполнении бюджета, формировании провизий, состоянии ссудного портфеля Банка, портфеля ценных бумаг, депозитного портфеля, привлечении средств посредством выпуска ценных бумаг, синдицированных займов, клубных сделок, еврооблигаций и т.д.;
- 22) рассмотрение отчетов Департамента внутреннего контроля и аудита по результатам проверок и принятие решений с учетом предложений Правления Банка по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;
- 23) осуществление контроля за устранением нарушений, выявленных внешним аудитором.

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

- 1) Организует и учреждает систему управления рисками по банковской группе, а также обеспечивает контроль и наличие эффективной и целостной структуры управления рисками, включая системное руководство деятельностью Департамента риск менеджмента.
- 2) Обеспечивает систему эффективного внутреннего контроля в Банке.
- 3) Утверждает соответствующие политики и процедуры в области:
  - Принципов корпоративного управления деятельностью Банка.
  - Урегулирования конфликта интересов в Банке.
  - Управления всеми видами банковских рисков (включая вопросы их диверсификации, анализа, мониторинга и контроля, ведения документации, проведения расчетов и оценки, принятия решений и т.п.) по банковской группе.
  - Осуществления инвестиций (инвестиционная политика по ценным бумагам и другим финансовым инструментам).
- 4) Совместно с Правлением разрабатывает и ежегодно утверждает дополнения и изменения в среднесрочную стратегию Банка, в которой определены цели и задачи деятельности Банка на следующие 3-5 лет.
- 5) Ежегодно утверждает финансовый план (бюджет) Банка на текущий год.
- 6) Ежегодно утверждает годовой отчет Правления.
- 7) Периодически (но не реже, чем 1 раз в квартал) анализирует отчетность Банка и банковской группы для оценки финансового состояния, уровня рисков и т.д. Перечень отчетов устанавливает Совет Директоров.
- 8) Утверждает перечень отчетов, предоставляемых Совету Директоров по управлению рисками.
- 9) Утверждает условия всех операций (кредиты, депозиты, платежи и т.д.) со связанными сторонами.
- 10) Утверждает проекты по кредитованию, сумма которых превышает лимит, делегированный Правлению.
- 11) Ежегодно утверждает совокупные лимиты по рискам.
- 12) Утверждает Положения об органах управления Банка и руководящих работниках Банка.
- 13) Анализирует заключения и рекомендации внешних аудиторов по улучшению систем внутреннего контроля и управления рисками.

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

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

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:

- акционеров-физических лиц;



- лиц, предложенных (рекомендованных) к избранию в Совет директоров в качестве представителей интересов акционеров;
- других лиц (с учетом ограничений, установленного пунктом 6.3.8. настоящего Устава).

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.

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.

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

Число членов Совета директоров должно составлять не менее трех человек.

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

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

Срок полномочий Совета директоров устанавливается общим собранием акционеров.

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

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

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

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

В случае досрочного прекращения полномочий члена Совета директоров избрание нового члена Совета директоров осуществляется простым большинством голосов от общего числа голосующих акций, представленных на Общем собрании акционеров, при этом полномочия данных членов Совета директоров истекают одновременно с истечением срока полномочий Совета директоров в целом.

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

Совет директоров вправе в любое время переизбрать Председателя.

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

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

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.

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

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

Заседание Совета директоров должно быть созвано Председателем Совета директоров или Правлением не позднее десяти дней со дня поступления требования о созыве.

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

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

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

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

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.

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

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

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

Совет директоров вправе принимать решения посредством заочного голосования.

Решение заочного заседания Совета директоров должно быть оформлено в письменном виде и признается действительным при наличии подписей членов совета директоров в количестве, достаточном для принятия данного решения.

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

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

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

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.

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

Решения Совета директоров, которые были приняты на его заседании, проведенном в очном порядке, оформляются протоколом, который должен быть составлен и подписан лицом,

председательствовавшим на заседании, и секретарем Совета директоров в течение трех дней со дня проведения заседания и содержать:

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

- 24) 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;
- 25) рассматривает вопросы организации кредитования, финансирования, расчетов, кассового обслуживания, сохранности денег и ценностей Банка, учета и отчетности, внутрибанковского контроля, обеспечения интересов клиентов, другие вопросы деятельности Банка;
- 26) принимает решения о предоставлении банковских займов на сумму до 15 % от собственного капитала Банка, согласно порядку разграничения полномочий между Советом директоров и Правлением Банка;
- 27) решает вопросы руководства работой Банка;
- 28) решает вопросы подбора, расстановки, подготовки и переподготовки персонала Банка;
- 29) устанавливает условия оплаты труда персонала Банка;
- 30) анализирует отчеты Департамента внутреннего контроля и аудита по результатам каждой проверки и представляет совету директоров предложения по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков;
- 31) рассматривает материалы внешних аудиторских проверок Банка;
- 32) рассматривает годовой отчет и баланс Банка;

- 33) рассматривает и утверждает внутренние Правила Банка, определяющие структуру, задачи, функции и полномочия подразделений Банка, должностные инструкции работников Банка;
- 34) принимает решения о приобретении, продаже движимого и недвижимого имущества в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан;
- 35) рассматривает иные вопросы, не отнесенные к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.

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

- 1) Осуществляет на ежедневной основе управление рисками, которым подвержен Банк, в соответствии с банковскими политиками, процедурами и уровнями контроля по управлению рисками, утвержденными Советом директоров.
- 2) Обеспечивает реализацию стратегии Банка и совершенствование внутренних политик и процедур, в том числе определяющих допустимые риски и обеспечивающих их совместимость со стратегическими целями Банка;
- 3) Рассматривает соответствующие политики и процедуры управления рисками, которые представляются на утверждение Совету директоров, а также вносит рекомендации Совету директоров по внесению изменений в политики и процедуры управления рисками или в их уровни контроля, которые Правление посчитает необходимыми изменить.
- 4) Рассматривает инвестиционную политику по ценным бумагам и другим финансовым инструментам с последующим вынесением на утверждение Совету Директоров Банка.
- 5) Контролирует соблюдение совокупных лимитов по рискам.
- 6) Утверждает лимиты:
  - по странам;
  - по Stop-loss;
  - на финансовые инструменты;
  - по кредитному риску;
  - по рыночным рискам;
  - по риску ликвидности;
  - по операционным рискам;
  - в разрезе каждого из подразделений Банка в пределах совокупных лимитов по рискам;
  - по другим рискам.
- 7) Ежемесячно анализирует отчетность Банка для оценки финансового состояния, уровня рисков и т.д. Перечень отчетов утверждается Правлением.
- 8) Определяет меры по поддержанию достаточности собственного капитала Банка.
- 9) Определяет перечень мероприятий (план действий) Банка в случае возникновения чрезвычайной ситуации, связанной с недостатком ликвидности.
- 10) Утверждает процедуры хеджирования рисков Банка с помощью производных финансовых инструментов или других рыночных операций.
- 11) Рассматривает и одобряет проекты по кредитованию, вынесенные Кредитным Комитетом на рассмотрение Правлением.
- 12) При этом, следующие проекты обязательно выносятся на одобрение Советом Директоров Банка в соответствии с действующими процедурами:
  - проекты, сумма которых превышает лимит, делегированный Правлению Советом Директоров Банка
  - проекты по кредитованию связанных с Банком сторон

- 13) Делегирует Кредитному Комитету полномочия по принятию решений по кредитованию проектов в рамках утвержденных Советом Директоров лимитов.
- 14) Рассматривает вопросы о нарушениях нижестоящими комитетами своих полномочий, включая нарушение внутренних политик и процедур, и утверждает соответствующие санкции в соответствии с действующими процедурами Банка.
- 15) Утверждает перечень отчетов, предоставляемых Правлению Банка по управлению рисками.
- 16) Утверждает политики и процедуры по установлению ставок вознаграждения по привлекаемым и размещаемым активам и пассивам Банка.
- 17) Совместно с Советом Директоров разрабатывает дополнения и изменения в среднесрочную стратегию Банка, в которой определены цели и задачи деятельности Банка на следующие 3-5 лет.
- 18) Рассматривает финансовый план (бюджет) Банка на текущий год с последующим утверждением его Советом Директоров Банка.
- 19) Рассматривает исполнение подразделениями и филиалами Банка планового бюджета на текущий год с последующим вынесением на рассмотрение Советом Директоров Банка.
- 20) Подготавливает годовой отчет по выполнению плановых финансовых показателей Банка для Совета Директоров.
- 21) Утверждает политики и процедуры внутреннего контроля системы электронной обработки данных, а также по обеспечению сохранности информационных систем баз данных.
- 22) Анализирует отчеты подразделения внутреннего контроля и аудита по результатам каждой проверки и предоставляет Совету Директоров предложения по принятию соответствующих мер по устранению выявленных недостатков.

Правление вправе делегировать свои полномочия иным органам Банка.

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

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

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

При равенстве голосов голос председательствующего на Правлении является решающим.

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

Председатель Правления Банка:

- 1) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- 2) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 3) выдает доверенности на право представления Банк в его отношениях с третьими лицами;
- 4) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка (за исключением работников, являющихся членами Правления), применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления, и службы внутреннего аудита Банка;

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

б) 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.

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

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

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

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

Должностные лица Банка:

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

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

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

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

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

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

## 2.2. Список всех членов Совета директоров Банка на дату проспекта эмиссии:

Фамилия, имя, отчество члена Совета Директоров	Дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года по совместительству	Доля в уставном капитале Банка, (%)
Исатаев Тимур Ризабекович	12 июля 1969 года	<b>АО «АТФБанк»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Председатель Совета Директоров с 15.08.06г. по н.в.</li> <li>▪ И.о. Председателя Совета Директоров с 01.07.06г. по 14.08.06г.</li> </ul>		0

		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Председатель Правления с 13.11.03г. по 30.06.06г.</li> <li>▪ И.о. Председателя Правления с 26.09.03г. по 12.11.03г.</li> <li>▪ Заместитель Председателя Правления с 10.06.03 г. по 25.09.03г.</li> <li>▪ И.о. заместителя Председателя Правления с 04.05.03г. по 09.06.03г.</li> </ul>		
Смагулов Нурлан Эркебуланович	02 июня 1965 года	<b>ТОО «Казахская Моторная Компания «Астана-Моторс»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Президент 01.07.2002 по настоящее время.</li> </ul>		0
Бергалиев Тимур Максатович	10 февраля 1970 года	<b>ОАО «Финтрейд»</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Президент с апреля 1997 г. по настоящее время</li> </ul>	<b>ТОО «Казшина»</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Директор с 01.07.99 г. по н.в.</li> </ul> <b>ОАО «Универсал»</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ соучредитель с 24.04.00 по н.в.</li> </ul> <b>ОАО «BR ALMATY»</b> Президент с 30.10.01 г. по н.в.	0

Члены Совета Директоров Банка не владеют акциями его дочерних организаций.

### 2.3. 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 (% , шт.)
Куаншев Талгат Жуманович	24 февраля 1973 года	<b>АО «АТФБанк»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Председатель Правления с 15.08.06г. по наст. время</li> <li>▪ И.о. Председателя Правления с 01.07.06г. по 14.08.06г.</li> <li>▪ Первый заместитель Председателя , член Правления с 13.06.06г. по 30.06.06г.</li> <li>▪ И.о. Первого заместителя Председателя, член Правления с 13.04.06г по 12.06.06</li> <li>▪ Советник Председателя Правления с 20.06.05 по 12.04.06г.</li> <li>▪ Управляющий директор,</li> </ul>		

		член Правления с 07.01.02г по 19.06.05г.		
Синдонис Ирина Васильевна	15 июня 1962 года	<b>АО «АТФБанк»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Первый заместителя Председателя Правления с 15.08.06г. по н.в.</li> <li>▪ И.о. Первого заместителя Председателя Правления с 01.07.06г. по 14.08.06г.</li> <li>▪ Управляющий Директор с 22.05.01г. по 30.06.06г.</li> </ul>	АО «СК «АТФ-Полис» Председатель Совета Директоров с 25.01.2002 г. по н.в.	0,00125 %  290 шт. привилегированных акций без права голоса
Ауезканов Айдын Бегзяданович	16 ноября 1977 года	<b>АО «АТФБанк» :</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управляющий директор, член Правления с 15.08.06г. по н.в.</li> <li>▪ И.о.Управляющего директора, член Правления с 01.07.06г. по 14.08.06г.</li> <li>▪ Управляющий директор с 12.06.06г.по 30.06.06г.</li> </ul> <b>АО «АТФ-Лизинг»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ президент 19.07.04г.по 12.06.06г.</li> </ul> <b>Алматинский Областной филиал ОАО «Народный Банк Казахстана»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ заместитель директора по корпоративному бизнесу с 06.05.02г. по 30.04.04г.</li> </ul>		
Абдухаликов Талгат Серикович	30.07.1963 г.	<b>АО «АТФБанк»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управляющий Директор с 07.01.2002г. по настоящее время</li> </ul>		0,0061 %  1411 шт. привилегированных акций без права голоса
Косаков Нурлан Атабекович	06.03.1973 г.	<b>АО «АТФБанк»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управляющий Директор с 20.06.2005г. по наст. время.</li> <li>▪ Управляющий Директор, Директор Департамента кредитования с 05.07.2004г. по 20.06.2005г.</li> <li>▪ Директор Департамента кредитования с 08.01.2002г. по 05.07.2004г.</li> </ul>		0 %
Деревянко Аида Михайловна	27.04.1962 г.	<b>АО «АТФБанк»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Директор департамента бухучета и отчетности – гл.бухгалтер с 01.07.98г. по наст. время.</li> </ul>		0,0032 %  740 шт. привилегированных акций без права голоса
Шайдаров Надим Зейнуллоевич	29.11.1964 г.	<b>АО «АТФБанк»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управляющий Директор с</li> </ul>		0 %



		15.04.02г. по наст. время		
Рахманов Кайрат Асылханович	24.04.1965	<b>АО «АТФБанк»:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управляющий директор с 21.09.04г. по наст. время</li> <li>▪ И. о. Управляющего директора с 14.06.04г. по 21.09.04.</li> </ul> <b>АО «Народный Банк Казахстана»</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Управляющий директор с 08.01.02г. по 13.06.04г.</li> </ul>		290 шт. привилегированных акций без права голоса 0,00125%

**2.4. Вознаграждение, выплачиваемое членам Совета Директоров, членам Правления и другим руководящим лицам Банка за последние 3 месяца, предшествующие дате проспекта эмиссии.**

Членам Совета Директоров Банка вознаграждение за данный период не выплачивалось.

Общий размер заработной платы членов Правления и других руководящих лиц Банка за период с декабря 2002 г по февраль 2003 года представлен в прилагаемой таблице.

	Декабрь 2002 г.	Январь 2003 г.	Февраль 2003 г.	Итого за 3 месяца
Правление	49 696 789,97	8 040 162,00	7 395 563,00	<b>65 132 514,97</b>
Другие руководящие лица Банка	23 808 211,75	4 932 334,00	5 754 517,38	<b>34 495 063,13</b>

**2.5.ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА**

**2.5.1. Структурные подразделения на дату проспекта эмиссии:**

**ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА**

*Управление банковского аудита*

Отдел небанковского аудита

**СЛУЖБА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ**

Аналитический отдел

**УПРАВЛЕНИЕ ПО РАБОТЕ С ПЕРСОНАЛОМ**

Отдел кадров

Отдел по человеческим ресурсам

**ОТДЕЛ АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА**

**ЮРИДИЧЕСКИЙ ДЕПАРТАМЕНТ**

*Управление правового обеспечения банковской деятельности*

*Управление договорной и судебной – правовой работы*

Отдел правовой экспертизы

Отдел судебно – правовой работы

**ДЕПАРТАМЕНТ РИСК МЕНЕДЖМЕНТА**

***Управление оценки и контроля за банковскими рисками***

Отдел операционных рисков банковской группы

Отдел рыночных рисков и рисков контрагентов

***Управление кредитных рисков***

Сектор анализа рисков ссудного портфеля

Сектор кредитных рисков Головного банка

Сектор кредитных рисков филиалов

**УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ**

Протоколно-организационный сектор

Сектор секретариата

Канцелярия

**ДЕПАРТАМЕНТ БУХУЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ**

***Управление «Генеральная бухгалтерия»***

Отдел бух. учета и сводной отчетности

Отдел по работе с Главной книгой

Отдел отчетности по кредитной деятельности

***Управление расчетов и платежей***

Отдел учета сделок

Отдел учета займов, гарантий, аккредитивов

***Управление клиринга и расчетов по платежным картам***

Отдел расчетов и платежей по платежным картам

Сектор учета операций по карт-счетам

***Управление внутрибанковских расчетов***

Отдел учета фондов, имущества и товарно-материальных запасов

Отдел учета доходов и расходов банка

Отдел расчетов с работниками банка

***Налоговое управление***

***Управление методологии***

**ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ**

***Управление методологии***

Отдел методологии операционных процедур

Отдел технологии операционных процедур

***Управление платежных систем***

Отдел межфилиальных расчетов и корреспондентских счетов

Отдел международных платежей

Отдел документарных операций

Сектор сопровождения ОДБ

Отдел авторизации международных платежей и сопровождению SWIFT

*Отдел валютного контроля*

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ**

***Управление финансовых институтов***

Отдел финансовых институтов СНГ и Балтии

Отдел финансовых институтов дальнего зарубежья

***Управление структурного финансирования***

Отдел структурирования среднесрочных и долгосрочных операций

Отдел структурирования краткосрочных операций  
Отдел документарных операций

## **ДЕПАРТАМЕНТ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

### ***Управление программного обеспечения***

Отдел автоматизации оперативного дня банка  
Отдел автоматизации задач ссудного и депозитного портфелей  
Отдел интернет- технологий  
Отдел автоматизации главной книги банка и отчетов  
Отдел автоматизации задач казначейства и кастоди

### ***Управление технического сопровождения***

Отдел технической поддержки  
Сектор по работе с удаленными клиентами  
Отдел системного администрирования

## **ДЕПАРТАМЕНТ КАЗНАЧЕЙСТВА**

### ***Управление дилинга***

Отдел конверсионных операций  
*Сектор по операциям с деривативами* *Отдел ценных бумаг*  
Отдел операций с драгоценными металлами и наличной валютой

### ***Управление ценных бумаг***

Отдел внешних рынков ценных бумаг  
Отдел национального рынка ценных бумаг

Отдел сопровождения сделок  
*Сектор по обслуживанию дилинговых операций*

## **УПРАВЛЕНИЕ КАСТОДИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ОПЕРАЦИЙ С КАПИТАЛОМ**

Отдел кастодиального обслуживания  
*Сектор учета и сопровождения сделок*  
*Сектор обработки платежей и отчетности*  
Отдел операций с капиталом

## **АДМИНИСТРАТИВНО-ХОЗЯЙСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ**

### ***Управление строительства и энергетики***

### ***Административное управление***

Общий отдел  
Гараж  
***Управление снабжения***

## **ДЕПАРТАМЕНТ БЕЗОПАСНОСТИ**

### ***Управление экономической безопасности***

Отдел информационно-технической защиты  
***Управление видеонаблюдения и технич. средств охраны***  
Отдел оперативного наблюдения  
Отдел технической поддержки  
***Управление инкассации и перевозок***  
***Управление охраны***

*Сектор по гражданской обороне и чрезвычайным обстоятельствам*

## **ДЕПАРТАМЕНТ КРЕДИТОВАНИЯ**

### ***Управление корпоративного кредитования №1***

### ***Управление корпоративного кредитования №2***

### ***Управление корпоративного кредитования №3***

Отдел оформления тендерных гарантий  
Отдел развития  
***Управление регионального финансирования***  
***Управление кредитного администрирования***  
Отдел кредитного администрирования №1

Отдел кредитного администрирования №2  
Сектор методологии и региональной координации

#### **УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ**

Отдел проектирования задач автоматизации  
Отдел сопровождения и поддержки

#### **ДЕПАРТАМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТОВ**

*Управление обеспечения проектов корпоративного кредитования*  
*Управление обеспечения проектов МСБ и розничного кредитования*  
*Управление обеспечения кредитной деятельности филиалов и анализа*  
Отдел обеспечения кредитной деятельности филиалов  
Отдел анализа деятельности по обеспечению кредитов  
*Управление залогового администрирования*  
Сектор мониторинга цен и залогов

#### **УПРАВЛЕНИЕ ПО РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ**

#### **УПРАВЛЕНИЕ СРЕДНЕСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

#### **УПРАВЛЕНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА**

Отдел методологии и обучения  
Отдел региональной координации

#### **ДЕПАРТАМЕНТ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА**

*Управление развития розничного кредитования*  
*Управление розничного кредитования*  
Отдел развития розничного кредитования  
Отдел региональной координации

#### **УПРАВЛЕНИЕ АНАЛИЗА**

Отдел экономического анализа  
Отдел бюджетного планирования

#### **ДЕПАРТАМЕНТ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ**

*Управление по работе с филиалами*  
*Группа региональных управляющих*  
Отдел регионального анализа

#### **ДЕПАРТАМЕНТ МАРКЕТИНГА**

Пресс-служба  
*Управление маркетинга*  
Отдел маркетинга юридических лиц  
Отдел маркетинга розничного бизнеса  
Сектор call-centre  
*Управление рекламы*

#### **УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ**

#### **УПРАВЛЕНИЕ ПО РАБОТЕ С VIP-КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ**

#### **ДЕПАРТАМЕНТ БАНКОВСКИХ КАРТОЧЕК**

*Управление платежных карт*  
Отдел выпуска  
Отдел поддержки клиентов и продвижения карточных продуктов  
Отдел развития сети обслуживания  
Отдел управления рисками и разрешения споров

**Управление сопровождения процессинговой системы**

Отдел администрирования

Отдел технической поддержки и обслуживания карточной системы

**УПРАВЛЕНИЕ ПО ВНЕДРЕНИЮ АБИС Теменос Т24**

**2.5.2. Филиалы и представительства**

Филиал Банка в г. Астана  
 Филиал Банка в г. Алматы  
 Филиал Банка в г. Атырау  
 Филиал Банка в г. Аксай  
 Филиал Банка в г. Усть-Каменогорск  
 Филиал Банка в г. Караганда  
 Филиал Банка в г. Костанай  
 Филиал Банка в г. Павлодар  
 Филиал Банка в г. Тараз  
 Филиал Банка в г. Шымкент  
 Филиал Банка в г. Актау  
 Филиал Банка в г. Актобе  
 Филиал Банка в г. Лисаковск  
 Филиал Банка в г. Рудный  
 Филиал Банка в г. Щучинск  
 Филиал Банка в г. Уральск  
 Филиал Банка в г. Семипалатинск  
 Филиал в г. Кызылорда

**2.5.3. Численность работников Банка по положению на конец года за последние три года (в том числе на дату проспекта эмиссии):**

	31.12.2000г.	31.12.2001г.	31.12.2002г.	На дату проспекта эмиссии
<b>Всего</b>	<b>590</b>	<b>745</b>	<b>953</b>	<b>981</b>
<b>Головной банк - численность</b>	<b>378</b>	<b>454</b>	<b>522</b>	<b>533</b>
<b>Филиалы и РКО</b>	<b>212</b>	<b>291</b>	<b>431</b>	<b>448</b>
<b>В т.ч. филиалы</b>	<b>185</b>	<b>276</b>	<b>380</b>	<b>395</b>

**2.5.4 Сведения о руководителях структурных подразделений:**

Подразделение	должность	Ф.И.О.	Дата рождения
ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И АУДИТА	Директор департамента	Тагашев Азрек Есенжанович	23.08.1958
Управление банковского аудита	Начальник управления	Ахметов Нуржан Нурабаевич	01.08.1976
Отдел небанковского аудита	Начальник отдела	Черникова Анна Анатольевна	22.02.1954
СЛУЖБА ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ			

*Перспектива выпуска акций Акционерного общества «АТФБанк»*

Аналитический отдел	Начальник отдела	Курманова Айтолкын Бахытовна	15.08.1978
УПРАВЛЕНИЕ ПО РАБОТЕ С ПЕРСОНАЛОМ	Начальник управления	Калкенов Ахметжан Далкешович	25.09.1948
Отдел кадров	Начальник отдела	Дауенова Шолпан Бекмагамбетовна	04.12.1951
Отдел по человеческим ресурсам	Начальник отдела	Захарова Ольга Викторовна	22.11.1967
ОТДЕЛ АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА	Начальник отдела	Бокаев Дастан Муратович	26.12.1976
ЮРИДИЧЕСКИЙ ДЕПАРТАМЕНТ	Директор департамента	Атимов Галым Мекериевич	17.04.1962
Управление правового обеспечения банковской деятельности	Начальник управления	Батпенова Мадина Алмасбековна	23.02.1965
Управление договорной и судебно – правовой работы	Начальник управления	Жакупов Канат Жусупович	21.12.1970
Отдел правовой экспертизы	Начальник отдела	Нургожаева Роза Женысовна	22.08.1980
Отдел судебно – правовой работы	Начальник отдела	Секерова Юлия Еркинбековна	17.02.1979
ДЕПАРТАМЕНТ РИСК МЕНЕДЖМЕНТА	Директор департамента	Ержанов Ануар Булатович	06.12.1969
Отдел операционных рисков банковской группы	Начальник отдела	Джиренбаева Гульжан Лесбековна	16.09.1970
Отдел рыночных рисков и рисков контрагентов	Начальник отдела	Пилипенко Анна Викторовна	11.07.1981
Управление кредитных рисков	Начальник управления	Садыров Шухрат Абдирасулович	18.11.1980
Сектор анализа рисков ссудного портфеля	Зав.сектора	Орунбаева Айман Хидировна	08.04.1971
Сектор кредитных рисков Головного банка	Зав.сектора	Тюлюбаев Тлек Халиуллаевич	19.01.1973
Сектор кредитных рисков филиалов	Зав.сектора	Акшанов Нурлан Сагындыкович	10.10.1976
УПРАВЛЕНИЕ ДЕЛАМИ	Начальник управления	Юфурова Джамиля Санваровна	11.04.1963
Протольно-организационный сектор	Зав.сектора	Алимжанова Бахытгуль Жанадиловна	23.01.1975
Сектор секретариата	Зав.сектора	Немченко Оксана Георгиевна	16.10.1970
Канцелярия	Начальник канцелярии	Кулабухова Людмила Петровна	11.08.1946
ДЕПАРТАМЕНТ БУХУЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ	Директор департамента	Деревянко Аида Михайловна	27.04.1962
Управление «Генеральная бухгалтерия»	Начальник управления	Улыбаева Ляйля Амировна	21.12.1963
Отдел бух. учета и сводной отчетности	Начальник отдела	Маринкина Татьяна Николаевна	21.09.1953
Отдел по работе с Главной книгой	Начальник отдела	Потапова Тамара Ивановна	20.10.1962
Отдел отчетности по кредитной деятельности	Начальник отдела	Нурмуханбетова Алма Исмагуловна	23.11.1961
Управление расчетов и платежей	Начальник управления		
Отдел учета сделок	Начальник отдела	Куздибаева Рахила Зейновна	16.08.1957
Управление клиринга и расчетов по платежным картам	Начальник управления	Фахрутдинова Нафиса Жужиевна	15.09.1958
Отдел расчетов и платежей по платежным картам	Начальник отдела	Абеуова Гульнара Кайратовна	16.10.1963
Сектор учета операций по карт-счетам	Зав.сектора	Сидорова Наталья Викторовна	11.08.1961

*Проспект выпуска акций Акционерного общества «АТФБанк»*

Управление внутрибанковских расчетов	Начальник управления	Мамедова Ирина Николаевна	04.06.1961
Отдел учета фондов, имущества и товарно-материальных запасов	Начальник отдела	Гольченко Людмила Александровна	04.08.1958
Отдел учета доходов и расходов банка	Начальник отдела	Хасенова Роза Рафаиловна	19.09.1961
Отдел расчетов с работниками банка	Начальник отдела	Демеуова Жанат Нурмахановна	22.09.1964
Налоговое управление	Начальник управления	Тян Елена Петровна	07.01.1959
Управление методологии	Начальник управления	Куклина Наталья Анатольевна	20.01.1958
<b>ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ</b>	Директор департамента	Чухрай Ольга Александровна	27.07.1966
Управление методологии	Начальник управления	Лобанова Наталья Владимировна	21.11.1969
Отдел методологии операционных процедур	Начальник отдела	Каналина Алия Сагитовна	21.01.1969
Отдел технологии операционных процедур	Начальник отдела		
Управление платежных систем	Начальник управления	Едильбаев Кайрат Токтарович	26.12.1967
Отдел межфилиальных расчетов и корреспондентских счетов	Начальник отдела	Кожемякина Иралья Михайловна	25.07.1967
Отдел международных платежей	Начальник отдела	Пак Олег Романович	01.08.1976
Отдел документарных операций	Начальник отдела	Куттыбаева Убайда Алдияровна	03.01.1977
Сектор сопровождения ОДБ	Зав.сектора	Шакарбаева Улжан Шакировна	01.06.1960
Отдел авторизации международных платежей и сопровождению SWIFT	Начальник отдела	Сиротинская Елена Алексеевна	20.08.1959
Отдел валютного контроля	Начальник отдела	Мамедова Лютфия Мамедовна	03.07.1964
<b>МЕЖДУНАРОДНЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ</b>	Директор департамента		
Управление финансовых институтов	Начальник управления	Бубеева Жанна Сапаралиевна	31.05.1976
Отдел финансовых институтов СНГ и Балтии	Начальник отдела	Оразымбетова Асем Даниярқызы	22.02.1982
Отдел финансовых институтов дальнего зарубежья	Начальник отдела	Ертурина Зауре Амиргалиевна	06.04.1962
Управление структурного финансирования	Начальник управления	Айдаркулов Асылбек Абдухалыкович	16.02.1978
Отдел структурирования среднесрочных и долгосрочных операций	Начальник отдела	Утепов Максим Сергеевич	24.03.1977
<b>ДЕПАРТАМЕНТ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ</b>	Директор департамента	Хожамбердиев Куаныш Маратович	18.12.1964
Управление программного обеспечения	Начальник управления	Голубятникова Елена Сергеевна	27.04.1959
Отдел автоматизации оперативного дня банка	Начальник отдела		
Отдел автоматизации задач ссудного и депозитного портфелей	Начальник отдела	Ташимов Ерлик Малаевич	05.06.1964
Отдел интернет- технологий	Начальник отдела	Шпитальник Сергей Израилович	15.06.1961
Отдел автоматизации главной книги банка и отчетов	Начальник отдела	Маринин Валентин Владимирович	28.02.1970
Отдел автоматизации задач казначейства и кастоди	Начальник отдела	Ибраев Сакен Райханович	22.03.1971

*Перспектива выпуска акций Акционерного общества «АТФБанк»*

Управление технического сопровождения	Начальник управления	Харченко Сергей Григорьевич	15.06.1965
Отдел технической поддержки	Начальник отдела	Табала Сергей Николаевич	02.10.1963
Сектор по работе с удаленными клиентами	Зав.сектора	Муқанов Сакен Газизович	28.07.1983
Отдел автоматизации ОДБ	Начальник отдела	Садыков Нурлан Турарович	01.03.1968
ДЕПАРТАМЕНТ КАЗНАЧЕЙСТВА	Директор департамента	Тулемисов Алмат Шаганбекович	30.01.1965
Управление дилинга	Зам.директора-нач.управл.	Аязбаев Нурбек Нурланович	06.12.1968
Отдел конверсионных операций	Начальник отдела	Байтелиев Нуртели Тултаевич	13.07.1974
Сектор по операциям с деривативами	Зав.сектора	Конкашева Эльмира Рахатовна	27.07.1976
Отдел операций с драгоценными металлами и наличной валютой	Начальник отдела	Касенов Жумабай Тажиевич	29.12.1959
Управление ценных бумаг	Начальник управления	Есембаев Нурлан Серикович	24.09.1975
Отдел внешних рынков ценных бумаг	Начальник отдела	Шалманов Адильжан Еркович	04.05.1975
Отдел национального рынка ценных бумаг	Начальник отдела	Башикова Виктория Владимировна	22.04.1973
Отдел сопровождения сделок	Начальник отдела	Решетникова Анна Владимировна	21.03.1970
Сектор по обслуживанию дилинговых операций	Зав.сектора	Масловская Марина Юрьевна	03.12.1962
УПРАВЛЕНИЕ КАСТОДИАЛЬНОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ И ОПЕРАЦИЙ С КАПИТАЛОМ	Начальник управления	Майлибаев Искендер Едыгеевич	25.05.1979
Отдел кастодиального обслуживания	Начальник отдела	Васильев Владимир Валентинович	27.09.1976
Сектор учета и сопровождения сделок	Зав.сектора	Семенченко Алла Васильевна	13.04.1961
Сектор обработки платежей и отчетности	Зав.сектора	Ткачева Татьяна Николаевна	22.09.1970
Отдел операций с капиталом	Начальник отдела	Джумашева Салтанат Жардемовна	07.11.1976
АДМИНИСТРАТИВНО-ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ	Директор департамента	Ситченко Александр Игоревич	28.09.1968
Управление строительства и энергетики	Начальник управления	Колесников Сергей Борисович	03.08.1968
Административное управление	Начальник управления	Лукьянов Андрей Николаевич	25.11.1971
Общий отдел	Начальник отдела	Калиев Мурат Калиевич	01.01.1967
Управление снабжения	Начальник управления	Сизов Олег Михайлович	08.02.1959
ДЕПАРТАМЕНТ БЕЗОПАСНОСТИ	Директор департамента	Алибаев Ермек Ниязалиевич	15.08.1949
Управление экономической безопасности	Зам.директора-нач.управл.	Тимошенко Николай Алексеевич	14.07.1959
Отдел информационно-технической защиты	Начальник отдела	Парфеев Александр Николаевич	13.01.1956
Управление видеонаблюдения и технич.средств охраны	Начальник управления	Клоков Александр Александрович	05.01.1977
Отдел оперативного наблюдения	Начальник отдела	Пономаренко Анатолий Евсеевич	21.04.1952
Отдел технической поддержки	Начальник отдела	Апрелев Вадим Анатольевич	04.06.1966
Управление инкассации и перевозок	Начальник управления	Коломыцев Константин Алексеевич	25.08.1971



*Проект выпуска акций Акционерного общества «АТФБанк»*

Управление охраны	Начальник управления	Пономаренко Александр Евсеевич	19.10.1947
Сектор по гражданской обороне и чрезвычайным обстоятельствам	Зав.сектора	Арстанбеков Ерик Аубакирович	27.03.1948
ДЕПАРТАМЕНТ КРЕДИТОВАНИЯ	Директор департамента	Джангалиева Асель Амангусовна	05.12.1972
Управление корпоративного кредитования №1	Начальник управления	Ногайбеков Нурлан Шамшибекович	27.05.1976
Управление корпоративного кредитования №2	Начальник управления	Исабекова Динара Камаловна	12.02.1979
Управление корпоративного кредитования №3	Начальник управления	Нурова Шынаркуль Оразнуровна	29.07.1971
Отдел оформления тендерных гарантий	Начальник отдела	Смагулова Карлыгаш Болатовна	16.02.1973
Отдел развития	Начальник отдела	Эскина Александра Валерьевна	23.02.1979
Управление регионального финансирования	Начальник управления	Баядилова Зауре Еркеновна	21.05.1967
Управление кредитного администрирования	Начальник управления	Елюбаева Жибек Ербулановна	17.10.1955
Отдел кредитного администрирования №1	Начальник отдела	Спивак Изабелла Юльевна	19.02.1964
Отдел кредитного администрирования №2	Начальник отдела	Бокаева Фатима Жапсарбаевна	13.05.1963
Сектор методологии и региональной координации	Зав.сектора	Бадритдинова Улжан Амангельдиновна	16.04.1977
УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ТЕХНОЛОГИЙ	Начальник управления	Шевченко Вячеслав Юрьевич	22.02.1975
Отдел проектирования задач автоматизации	Начальник отдела	Плотникова Лилия Евгеньевна	24.05.1966
ДЕПАРТАМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТОВ	Директор департамента	Абайдуллаев Болат Бекенович	25.09.1964
Управление обеспечения проектов корпоративного кредитования	Начальник управления	Кушенова Лаура Бейбитовна	24.01.1970
Управление обеспечения проектов МСБ и розничного кредитования	Начальник управления	Крыкпаев Марат Каликанович	17.01.1969
Управление обеспечения кредитной деятельности филиалов и анализа	Начальник управления	Анафиянов Руслан Багдатович	06.11.1965
Отдел обеспечения кредитной деятельности филиалов	Начальник отдела	Тимонов Виталий Владимирович	03.10.1979
Отдел анализа деятельности по обеспечению кредитов	Начальник отдела	Сейдазымова Нурсулу Камбаровна	11.03.1974
Управление залогового администрирования	Начальник управления		
Сектор мониторинга цен и залогов	Зав.сектора	Цымбалова Елена Фёдоровна	22.12.1976
УПРАВЛЕНИЕ ПО РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ	Начальник управления	Бурашев Утепберген Рыскалиевич	26.08.1966
УПРАВЛЕНИЕ СРЕДНЕСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ	Начальник управления	Абдрахманова Гульжанат Ермухановна	09.03.1962
ДЕПАРТАМЕНТ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА	Директор департамента	Джаманкулов Руслан Куанышканович	12.11.1980
Отдел методологии и обучения	Начальник отдела	Шыныбаева Алия Музаппаровна	23.02.1975
ДЕПАРТАМЕНТ РОЗНИЧНОГО БИЗНЕСА	Директор департамента	Соболева Ирина Юрьевна	25.04.1958

*Прспект выпуска акций Акционерного общества «АТФБанк»*

Управление развития розничного кредитования	Начальник управления	Белова Татьяна Ивановна	25.01.1963
Управление розничного кредитования	Начальник управления	Нурманбетова Асель Сериковна	10.02.1977
Отдел развития розничного кредитования	Начальник отдела	Калиева Дина Юрьевна	25.05.1974
Отдел региональной координации	Начальник отдела	Асылханова Аида Умирбаевна	05.04.1976
УПРАВЛЕНИЕ АНАЛИЗА	Начальник управления	Громова Галина Ивановна	06.01.1961
ДЕПАРТАМЕНТ РЕГИОНАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ	Зам.директор департамента	Увалиева Марьяш Култаевна	28.10.1959
ДЕПАРТАМЕНТ МАРКЕТИНГА	Директор департамента	Сабитов Тимур Шамильевич	20.05.1975
Пресс-служба	Руководитель Пресс-службы	Ожередов Анатолий Геннадьевич	13.08.1970
Управление маркетинга	Начальник управления	Ерохина Лилия Шин-Шановна	02.02.1979
Отдел маркетинга юридических лиц	Начальник отдела	Ермекбаев Рустем Сейтханович	26.12.1976
Отдел маркетинга розничного бизнеса	Начальник отдела	Жайнаков Айдос Абитбекович	30.06.1979
Сектор call-centre	Зав.сектора	Каржаубаева Лайла Елемесовна	07.04.1966
Управление рекламы	Начальник управления	Карамышева Елена Валерьевна	24.06.1973
УПРАВЛЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ	Начальник управления	Оспанов Ерлан Маратович	25.06.1972
УПРАВЛЕНИЕ ПО РАБОТЕ С VIP-КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ	Начальник управления	Кенжебек Асем	22.07.1978
ДЕПАРТАМЕНТ БАНКОВСКИХ КАРТОЧЕК	Директор департамента	Сыздыков Нурлан Турсинбаевич	08.05.1967
Управление платежных карт	Начальник управления	Исмаилов Абзал Курмашевич	20.06.1976
Отдел выпуска	Начальник отдела	Омарова Малика Жангельдиновна	06.08.1977
Отдел поддержки клиентов и продвижения карточных продуктов	Начальник отдела	Медведчикова Ольга Ивановна	29.04.1967
Отдел развития сети обслуживания	Начальник отдела	Бакраев Чингиз Болатович	16.07.1980
Отдел управления рисками и разрешения споров	Начальник отдела	Сарсенбаева Айжан Игамбердиевна	11.08.1979
Управление сопровождения процессинговой системы	Начальник управления	Тулупов Ержан Адеханович	13.04.1977
Отдел администрирования	Начальник отдела	Ильичёв Дмитрий Сергеевич	07.02.1971
Отдел технической поддержки и обслуживания карточной системы	Начальник отдела	Перцев Александр Александрович	15.07.1969
УПРАВЛЕНИЕ ПО ВНЕДРЕНИЮ АБИС Теменос Т24	Начальник управления	Ахметов Динмуханбед Кулмаганбетович	18.10.1976

**2.5.5. Сведения о руководителях филиалов.**

Наименование	Ф.И.О.	Год рождения
--------------	--------	--------------

Филиал Банка в г. Астана	Мирзабеков Марлен Оразбекович	19.10.1970
Филиал Банка в г. Алматы	Малелов Нурлыбек Тулебаевич	17.09.1971
Филиал Банка в г. Атырау	Туякбаева Раиса Сейткалиевна	05.12.1953
Филиал Банка в г. Аксай	Утегенов Кайрат Уалиевич	05.01.1979
Филиал Банка в г. Усть-Каменогорск	Кульдеев Болат Борашович	23.02.1966
Филиал Банка в г. Караганда	Бекишев Габит Бахытжанович	15.02.1975
Филиал Банка в г. Костанай	Кажаметов Дауренбек Ниязбекович	27.02.1971
Филиал Банка в г. Павлодар	Жабагин Абай Рахымкожинович	19.05.1958
Филиал Банка в г. Тараз	Абимолдаев Ниязалы Мырзатаевич	10.08.1957
Филиал Банка в г. Шымкент	Нурходжаев Бекбулат Кульбатчаевич	23.03.1961
Филиал Банка в г. Актау	Рахманов Талгат Асилханович	07.05.1969
Филиал Банка в г. Актобе	Сеитова Мухаббат Болатовна	15.11.1971
Филиал Банка в г. Лисаковск	Манаров Мурат Маратович	11.02.1976
Филиал Банка в г. Рудный	Таженов Канат Амангельдинович	01.05.1964
Филиал Банка в г. Щучинск	Сейткасов Абай Боканович	06.10.1959
Филиал Банка в г. Уральск	Суербаев Гарифулла Рахматуллаевич	25.04.1964
Филиал Банка в г. Семипалатинск	Рахманов Талап Молдыбаевич	16.02.1959
Филиал в г. Кызылорда	Орынбаев Кайрат Кулмаганбетович	10.04.1965

## 2.6 Акционеры

**Общее количество акционеров на дату проспекта.**

Всего держателей акций	50
Юридические лица	13
Физические лица	34
Номинальные держатели	3

### Простые акции

	<b>Количество держателей</b>	<b>Количество ценных бумаг</b>
Юридические лица	13	2 699 970
Физические лица	6	210
Номинальные держатели		
Прочие		
<b>Всего</b>	<b>19</b>	<b>2 700 000</b>

### Привилегированные без права голоса акции

	<b>Количество держателей</b>	<b>Количество ценных бумаг</b>
Юридические лица	1	70 000
Физические лица	34	5 440
Номинальные держатели	3	324 534
Прочие		
<b>Всего</b>	<b>38</b>	<b>399 974</b>

По состоянию на 01.03.2003 года на реэмиссионном счете Банка числится 26 привилегированных акций.

**2.6.1. Общее количество акционеров эмитента и информация об акционерах, которые владеют десятью и более процентами акций эмитента:**

№	Полное наименование акционеров - юридических лиц или Ф.И.О. акционеров - физических лиц	Сокращенное наименование акционеров - юридических лиц или Ф.И.О. акционеров - физических лиц	Юридический адрес акционеров - юридических лиц или паспортные данные и место жительства акционеров - физических лиц	Доля акционеров в оплаченном уставном капитале (в процентах)
1	Товарищество с ограниченной ответственностью «Ринк Инвест»	ТОО «Ринк Инвест»	г. Алматы, ул.Фурманова, 100В	15,94%

**2.7. Сведения по юридическим лицам, в которых Банк владеет пятью и более процентами акций на дату проспекта эмиссии.**

<i>Полное наименование Юридического лица</i>	<i>Информация о первом руководителе</i>	<i>Юридический адрес</i>	<i>Фактический адрес</i>	<i>Доля Банка в УК Юр. лица, %</i>	<i>Вид деятельности</i>
Закрытое акционерное общество «АТФ - Лизинг»	Директор - Охлопков Ю.Ю.	480060, г. Алматы, ул. Радостовца, 183 А	480096, г. Алматы, ул. Толе би, 143 «А»	9 %	Лизинг., коммерческая деятельность
ОАО «НСБК»	Председатель Правления – Сатылганов К.А.	480046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97	480046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97	7,27 %	Банковские операции
Товарищество с ограниченной ответственностью «АТФ - Инвест»	Директор – Калиев А.С.	480060, г. Алматы, ул. Джумалиева, 157	480091, г. Алматы, ул. Толе би, 55	6,67 %	Маркетинг. исслед-я и реализ-ция инвест. проектов

**2.8. Сведения по юридическим лицам, в которых Банк владеет десятью и более процентами акций на дату проспекта эмиссии.**

Полное наименование Юридического лица	Информация о первом руководителе	Юридический адрес	Фактический адрес	Доля Банка в уставном капитале юридического лица, %	Вид деятельности
Акционерное общество «Страховая компания «АТФ»	Председатель Правления – Рахимов А.К.	480091, г. Алматы, ул. Кабанбай батыра, 83	480091, г. Алматы, ул. Шагабутдинова,	100	страхование

ПОЛИС»			51		
ОАО «ДБ АО «АТФБанк» Банк Апогей»	Председатель Правления - Такабаев Б.Т.	458014, г. Костанай, 8 мкр-он, д.19	458014, г. Костанай, 8 мкр-он, д.19	92,83	Банковские операции

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

тыс. тенге

Финансовые показатели	2000 г.	2001 г.	2002 г.	4 квартал 2002 г.
Собственный капитал	134185,04	273839	273867	273876
Активы	146792,92	479430,22	691614	691614
Объем реализованной продукции (оказанных услуг)	48515	229453	366133	75992
Чистый доход	3807,4	36,79	28	28

### 2.8.2. Финансовые показатели ОАО «ДБ ОАО «АТФБанк» Банк Апогей»

тыс. тенге

Финансовые показатели	2000 г.	2001 г.	2002 г.	4 кв.2002 г.
собственный капитал	586730	537218	545584	545584
активы	1062332	1093469	1165316	1165316
чистый доход	77349	12799	46 204	5457

объем реализованной продукции (оказанных услуг) банками не заполняется.

### 2.9. Принадлежность Банка к промышленным, банковским, финансовым группам, холдингам, концернам, ассоциациям (союзам), место и функции Банка в этих организациях на дату проспекта эмиссии:

Тип группы	Наименование, место нахождения	место и функции Банка в этих организациях:
Промышленные группы	не принадлежит	
Банковские группы	АО «Процессинговый центр» 480091, г. Алматы, мкр-он Коктем-3, 21	участие в акционерном капитале общества и реализация всех прав акционера согласно действующему законодательству
Финансовые группы	не принадлежит	
Холдинговые компании	не принадлежит	
Концерны	не принадлежит	
Ассоциации	Ассоциация финансистов Республики Казахстан, 480091, г. Алматы, ул. Айтеке Би, 67.	участие в разработке проектов законодательных актов и подзаконных нормативных правовых актов Республики Казахстан

Союзы	не принадлежит	
-------	----------------	--

Банк не принадлежит к промышленным, финансовым группам, холдинговым компаниям, концернам, союзам.

**2.10. Сведения о других аффилированных лицах на дату проспекта эмиссии**

<i>Полное наименование Юридического лица</i>	<i>Информация о первом руководителе</i>	<i>Юридический адрес</i>	<i>Фактический адрес</i>	<i>Вид деятельности</i>
ТОО "Модуль" – крупный участник крупного участника Банка (ОАО «Финтрейд»)	Султашев Ербол Ахатович	г. Алматы, ул. Кунаева, 32	г. Алматы, ул. Кунаева, 32	Транспортное обслуживание, организация и ведение торговых операций
Султашев Ербол Ахатович		г. Алматы, ул. Куратова, 57	г. Алматы, ул. Куратова, 57	Генеральный Директор ТОО «Модуль»

## РАЗДЕЛ 3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОМПАНИИ.

### 3.1. Краткое описание общих тенденций в отрасли деятельности эмитента. Сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан

Характеристика деятельности Банка дана в сравнении со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан, так иное не представляется возможным.

#### 1. СТРУКТУРА БАНКОВСКОГО СЕКТОРА.

В 2002г. банковский сектор Республики Казахстан развивался стабильно. По состоянию на 01 января 2003г. общее количество действующих банков второго уровня составило 38.

Таблица 1: Структура банковского сектора.

№	Структура банковского сектора	01.01.02	01.01.03
1.	КОЛИЧЕСТВО БАНКОВ ВТОРОГО УРОВНЯ	44	38
	- межгосударственные	1	-
	- со 100% участием государства	2	2
	- с иностранным участием	16	17
2.	Количество филиалов банков второго уровня	400	368
3.	Количество расчетно-кассовых отделов банков второго уровня	1020	1020
4.	Количество представительств банков второго уровня за рубежом	8	8
5.	Количество представительств банков-нерезидентов Республики Казахстан	12	14
6.	Количество банков второго уровня, имеющих лицензию на осуществление кастодиальной деятельности	10	10

Уменьшение количество банков второго уровня обусловлено следующими причинами:

- у 3 банков отозвана лицензия на проведение банковских операций за нарушение требований, установленных банковским законодательством.
- У 3 банков – в связи с преобразованием в кредитные товарищества.

#### 2. АНАЛИЗ ДИНАМИКИ СОБСТВЕННОГО КАПИТАЛА.

На 1 января 2003 года размер совокупного собственного капитала банков второго уровня увеличился на 39,1 млрд. тенге (на 32,0%) и составил 161,2 млрд. тенге (валютный эквивалент – 1 036 млн. долл.). При этом, капитал первого уровня увеличился на 21,4% (19,5 млрд.тенге) и составил 110,6 млрд.тенге за счет увеличения оплаченного уставного капитала на 0,2 млрд.тенге, роста нераспределенной прибыли прошлых лет – на 6,3 млрд.тенге и дополнительного капитала - на 2,5 млрд.тенге. Капитал второго уровня увеличился на 54,7% (19,7 млрд.тенге) и составил 55,7 млрд.тенге за счет роста текущей прибыли банков на 13,2 млрд. тенге, прироста размера субординированного долга на 14,8 млрд. тенге.

Таблица 2: Динамика собственного капитала.

Динамика собственного капитала	01.01.02	01.01.03	Прирост, %
Капитал 1-ого уровня	91.1	110.6	21.4
Уставной капитал	76.8	77	0.3
Дополнительный капитал	8.7	11.2	28.7
Нераспределенная прибыль	8.7	15.0	72.4
Капитал 2-ого уровня	36	55.7	54.7
Текущая прибыль	7.4	20.6	178.4
Субординированный долг	15.3	30.1	96.7
<b>Всего собственный капитал</b>	<b>122.1</b>	<b>161.2</b>	<b>32</b>

Таблица 3: Динамика собственного капитала Банка

Динамика собственного капитала	01.01.02	Доля в общепанковских показателях, %	01.01.03	Доля в общепанковских показателях	Прирост, %
Капитал 1-ого уровня	3.6	3.95	4.30	3.89	19.44
Уставной капитал	3.10	4.04	3.10	4.03	0.00
Дополнительный капитал	0.22	2.53	0.22	1.96	0.00
Нераспределенная прибыль	0.000283	0.003	0.58	3.87	204847.00
Капитал 2-ого уровня	1.5	4.17	2.78	4.99	85.33
Текущая прибыль	0.79	10.68	1.09	5.29	37.97
Субординированный долг	0.36	2.35	1.22	4.05	238.89
<b>Всего собственный капитал</b>	<b>4.89</b>	<b>4.00</b>	<b>6.27</b>	<b>3.89</b>	<b>28.22</b>

Размер собственного капитала Банк за 2002г. имел тенденцию к росту. Так увеличение собственного капитала составило 1,38 млрд. тг. (28.22%). Рост собственного капитал был вызван увеличением субординированного долга на 3,69 млрд. тг. (238,89%) – были выпущены облигации 2-ой эмиссии на сумму по номиналу 10 млн. долларов США (эквивалент в тенге 1,5 млрд. тг.). Второй причиной роста собственного каптала было увеличение текущей прибыли. Чистый доход за 2002г. увеличился по сравнению с чистым доходом за 2001г. на 37,97 % (0,30 млн. тг.). Структурные изменения собственного капитала, вызванные увеличением субординированного долга, адекватно отразились на текущей деятельности банка, приведя к росту доходности его операций.

Показатели адекватности собственного капитала банковского сектора сохраняются на высоком уровне. В частности, сводный коэффициент k1 в течение 2002 гола уменьшился с 0,11 до 0,09 (при нормативе - 0,06), k2 снизился с 0,19 до 0,17 (при нормативе - 0,12), что обусловлено превышением темпов прироста совокупных активов банковской системы над темпами прироста собственного капитала банков.

Таблица 4: Показатели адекватности собственного капитала.



№	Показатели адекватности собственного капитала	01.01.02	01.01.03
1.	Отношение собственного капитала первого уровня к совокупным активам (к1)	0.11	0.09
2.	Отношение собственного капитала к активам, взвешенным по степени риска (к2)	0.19	0.17
3.	Отношение собственного капитала к активам, подлежащим классификации	0.17	0.15
4.	Отношение собственного капитала к ссудному портфелю	0.24	0.22
5.	Отношение собственного капитала к сформированным провизиям	4.17	3.58
6.	Отношение собственного капитала к безнадежным кредитам	11.25	11.19

Таблица 5: Показатели адекватности собственного капитала Банка

№	Показатели адекватности собственного капитала	01.01.02	01.01.03	Норматив Национального Банка РК
1.	Отношение собственного капитала первого уровня к совокупным активам (к1)	0.086	0.066	Min 0,06
2.	Отношение собственного капитала к активам, взвешенным по степени риска (к2)	0.171	0.144	Min 0,12
3.	Отношение размера риска на одного заемщика по его обязательствам к собственному капиталу (к3)	0.19	0.234	Max 0,25
4.	Отношение среднемесячной величины высоколиквидных активов к среднемесячной величине обязательств до востребования (к4)	0.867	0.967	Min 0,3
5.	Отношение размера инвестиций банка в основные средства и др. нефинан. активы к собственному капиталу (к5)	0.211	0.689	
6.	Отношение собственного капитала к ссудному портфелю	0.20	0.18	
7.	Отношение собственного капитала к сформированным провизиям	6.00	5.60	

Показатели адекватности собственного капитал Банка остаются на высоком уровне, значительно превышающем минимальные показатели, установленные Национальным Банком Республики Казахстан. Динамика показателей соответствует динамике показателей по всему банковскому сектору. Так снижение коэффициентов к1 и к2 обусловлено ростом активов банка темпами, опережающими прирост собственного капитала. Показатель ликвидности банка (к4) существенно вырос и превышает минимальный предел, определенный Национальным Банком Республики Казахстан в 3 раза по состоянию на 01.01.2003г. Показатель размера риска на одного заемщика вырос, но в пределах, допускаемых Национальным Банком Республики Казахстан. Рост данного показателя определяется тем, что первоначально Банка придерживался стратегии специализации на финансировании экспортно-импортных операций. Был сформирован определенный круг клиентов – в основном крупные корпорации Казахстана, которые являются центральными клиентами банка на данный момент, когда банк переходит к стратегии универсализации и диверсификации видов банковской деятельности.

### 3. ОЦЕНКА ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ АКТИВОВ.

За 2002 год размер совокупных активов банков вырос на 328,4 млрд. тенге или на 40,2% и составил на 01.01.03 г. 1 145 млрд. тенге (валютный эквивалент составил 7 359 млн. долл.) (на 01.01.02 г. – 5 437 млн. долл.).

Таблица 6: Динамика и структура совокупных активов банковского сектора.

№	Динамика и структура совокупных активов банковского сектора	01.01.02		01.01.03		Прирост, %
		Млрд. тенге	В % к итогу	Млрд. тенге	В % к итогу	
1.	Наличные деньги	27.0	3.31	33.3	2.91	23.33
2.	Корр. счета	55.0	6.74	78.7	6.87	43.09
3.	Ценные бумаги	135.4	16.58	194.5	16.99	43.65
4.	Вклады, размещенные в других банках	33.7	4.13	64	5.59	89.91
5.	Займы, предоставленные другим банкам	9.9	1.21	6.5	0.57	-34.34
6.	Требования к клиентам	492.2	60.27	689.1	60.18	40.00
7.	Инвестиции в капитал и субординированный долг	5.0	0.61	6.9	0.60	38.00
8.	Основные средства и нематериальные активы	22.9	2.8	28.4	2.48	24.02
9.	Прочие дебиторы банка	16.6	2.03	28.7	2.51	72.89
10.	Другие активы	18.9	2.31	14.9	1.3	-21.16
	Всего активы	816.6	100	1145	100	40.22

При этом, доля активов, деноминированных в иностранной валюте, снизилась с 67,5% (551 млрд. тенге) до 67,1% (768,2 млрд. тенге). В структуре активов банков большую долю занимают займы, за исключением межбанковских (60,2%), портфель ценных бумаг (17%), межбанковские депозиты (12,5%). Кроме того, произошел значительный рост требований к клиентам – на 196,9 млрд. тенге или на 40%, портфеля государственных ценных бумаг – на 59,1 млрд. тенге или на 43,6%.

За 2002 год размер активов и условных обязательств, подлежащих классификации, вырос на 320,7 млрд. тенге (на 44,5%) до 1 041,8 млрд. тенге, в т.ч. ссудный портфель – на 200,9 млрд. тенге (на 38,9%) до 717,4 млрд. тенге.

При этом необходимо отметить, что в целом за год наблюдается улучшение качества активов. Удельный вес стандартных активов и условных обязательств увеличился с 75,6% до 78,8%. В то же время, произошло снижение удельного веса сомнительных активов – с 22,5% до 19,7%, за счет снижения доли субстандартных – с 19,7% до 14,6%, несмотря на увеличение сомнительных с повышенной степенью риска – с 1,7% до 3,7%, доли неудовлетворительных – с 1% до 1,4%. Доля безнадежных активов снизилась с 1,9% до 1,5%.

Таблица 7: Динамика и структура активов Банка.

№	Динамика и структура совокупных активов банковского сектора	01.01.02		01.01.03		Прирост, %
		Млрд. тенге	В % к итогу	Млрд. тенге	В % к итогу	
1.	Наличные деньги	1.48	3.77	1.32	2.27	-10.81
2.	Корр. Счета	3.48	8.86	2.32	3.98	-33.33
3.	Ценные бумаги	7.49	19.07	14.89	25.55	98.80
4.	Вклады, размещенные в других банках	0.30	0.76	0.37	0.63	23.33
5.	Займы, предоставленные другим банкам			1.00	1.72	
6.	Требования к клиентам	24.26	61.78	33.48	57.46	38.00
7.	Инвестиции в капитал и субординированный долг	0.20	0.51	0.89	1.53	345.00
8.	Основные средства и нематериальные активы	1.05	2.67	1.72	2.95	63.81
9.	Прочие дебиторы банка	0.51	1.30	1.19	2.04	133.33
10.	Другие активы	0.50	1.27	1.09	1.87	118.00
	<b>Всего активы</b>	<b>39.27</b>	<b>100</b>	<b>58.27</b>	<b>100</b>	<b>48.38</b>

За 2002г. активы Банка выросли на 48,38% и по состоянию на 01.01.2003г. составили 58.27 млрд. тг. Рост активов банка за 2002г. на 8,16% выше среднего роста по всему банковскому сектору. Основными статьями роста, также как и по всему банковскому сектору, явились статьи – ценные бумаги, которые выросли на 7,4 млрд. тг. (98,80%) и требования к клиентам, которые выросли на 9,22 млрд. тг (38,00%). Прирост по данным статьям по банковскому сектору составил соответственно по ценным бумагам – 43,65%, по требованиям к клиентам – 40,00%. По состоянию на 01.01.2003г. основными активами банка являлись ценные бумаги – 14,89 млрд. тг (25,55% от совокупных активов) и требования к клиентам – 33,48 млрд. тг (57,46 % от совокупных активов), что сопоставимо с показателями по всему банковскому сектору – ценные бумаги составляют 16,99% от совокупных активов по банковскому сектору, требования к клиентам составляют 60,18% от совокупных активов по банковскому сектору.

В структуре кредитного портфеля банков за год доля стандартных кредитов увеличилась с 69% до 71,3%, доля сомнительных уменьшилась с 28,9% до 26,7%, безнадежных уменьшилась с 2,1% до 2,0%.

Таблица 8: Динамика качества активов.

Динамика качества активов	01.01.02		01.01.03	
	Сумма осн. долга, млрд. тг	В % к итогу	Сумма осн. долга, млрд. тг	В % к итогу
Итого активов и условных обязательств, подлежащих	721.1	100	1041.8	100

классификации, в том числе:				
Стандартные	545.3	75.6	821.5	78.8
Сомнительные	162.2	22.5	204.8	19.7
Субстандартные	142.4	19.7	151.9	14.6
Неудовлетворительные	12.5	1.7	38.1	3.7
Сомнительные с повышенной степенью риска	7.2	1.0	14.8	1.4
Безнадежные	13.6	1.9	15.5	1.5
Динамика качества ссудного портфеля				
Итого ссудный портфель	516.5	100	717.4	100
Стандартные	356.2	69.0	511.2	71.3
Сомнительные	149.5	28.9	191.7	26.7
Субстандартные	131.6	25.5	139.3	19.4
Неудовлетворительные	10.8	2.1	37.8	5.3
Сомнительные с повышенной степенью риска	7.0	1.4	14.7	2.0
Безнадежные	10.9	2.1	14.4	2.0

Таблица 9: Динамика качества активов Банка.

Динамика качества ссудного портфеля	01.01.02		01.01.03		Прирост, %
	Сумма осн. долга, млрд. тг	В % к итогу	Сумма осн. долга, млрд. тг	В % к итогу	
Стандартные	14.06	56.06	25.92	74.89	84.35
Субстандартные	10.46	41.71	7.51	21.70	-28.20
Неудовлетворительные	0.35	1.40	0.29	0.84	-17.14
Сомнительные с повышенной степенью риска	0.08	0.32	0.44	1.27	450.00
Убыточные	0.13	0.52	0.45	1.30	246.15
<b>Итого ссудный портфель</b>	<b>25.08</b>	<b>100.00</b>	<b>34.61</b>	<b>100.00</b>	<b>38.00</b>

Ссудный портфель Банк увеличился за 2002г. на 38%, составив по состоянию на 01.01.2003г. 34.61 млрд. тг. Средний темп роста ссудного портфеля за 2002г. по банковскому сектору

составил 38.90%. Доля ссудного портфеля Банка в совокупном ссудном портфеле по банковскому сектору по состоянию на 01.01.2003г. составила 3.61%.

В ссудном портфеле Банка наибольшую долю занимают стандартные кредиты – 74.89% по состоянию на 01.01.2003г. и субстандартные – 21.70%. В совокупном ссудном портфеле по банковскому сектору доля стандартных и субстандартных кредитов составляет 71.30% и 19.40% соответственно.

Качество ссудного портфеля Банка увеличивается. Так если на 01.01.2002г. доля стандартных и субстандартных кредитов составляла соответственно 56.06% и 41.71%, то на 01.01.2003г. доля стандартных кредитов увеличилась до 74.89%, доля субстандартных снизилась до 21.70%. В течение 2002г. темп роста стандартных кредитов по Банка составил 84.35%, по банковскому сектору средний темп прироста составил 43.51%.

#### **4. ОЦЕНКА ДИНАМИКИ И СТРУКТУРЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.**

За 2002 год общая сумма обязательств банков второго уровня увеличилась на 326,5 млрд.тенге или на 47,7% и составила 1 010,4 млрд. тенге или 6 494 млн. долл. (на 01.01.02 г. - 4 553 млн.долл.).

Рост отмечен практически по всем статьям обязательств. При этом, наиболее существенное влияние на динамику обязательств оказало увеличение размера депозитной базы. Так, депозиты клиентов увеличились на 179,8 млрд.тенге или на 36,9% и составили на 1 января 2003г. 667,5 млрд.тенге.

Таблица 10: Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора.

№	Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора	01.01.02		01.01.03		Прирост, %
		Млрд. тенге	В % к итогу	Млрд. тенге	В % к итогу	
1.	Обязательства перед клиентами	487.8	71.3	713,4	70.6	46.2
2.	Межбанковские депозиты	45.1	6.6	30.7	3.0	-31.9
3.	Займы, полученные от Правительства РК	8.1	1.2	8.2	0.8	1.2
4.	Межбанковские займы	49.3	7.2	89.5	8.9	81.5
5.	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	29.7	4.3	33.8	3.3	13.8
6.	Субординированные долги	15.3	2.2	30.1	3.0	96.7
7.	Выпущенные в обращение ценные бумаги	20.9	3.1	22.6	2.2	8.1

8.	Прочие кредиторы	18.0	2.6	31.0	3.1	72.2
9.	Прочие обязательства	9.7	1.4	51.1	5.1	426.8
	<b>Всего обязательств</b>	<b>683.9</b>	<b>100</b>	<b>1010.4</b>	<b>100</b>	<b>47.7</b>

Таблица 11: Динамика и структура совокупных обязательств Банка.

№	Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора	01.01.02		01.01.03		Прирост, %
		Млрд. тенге	В % к итогу	Млрд. тенге	В % к итогу	
1.	Обязательства перед клиентами	22.78	65.40	35.88	67.98	57.51
2.	Межбанковские депозиты	0.56	1.61	0.35	0.66	-37.50
3.	Займы, полученные от Правительства РК	0.52	1.49	1.35	2.56	159.62
4.	Межбанковские займы	4.69	13.47	11.77	22.30	150.96
5.	Займы, полученные от организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций	0.91	2.61	0.84	1.59	-7.69
6.	Субординированные долги	0.60	1.72	1.53	2.90	155.00
7.	Выпущенные в обращение ценные бумаги	3.46	9.93	0	0.00	-100.00
8.	Прочие кредиторы	0.99	2.84	0.36	0.68	-63.64
9.	Прочие обязательства	0.32	0.92	0.70	1.33	118.75
	<b>Всего обязательств</b>	<b>34.83</b>	<b>100</b>	<b>52.78</b>	<b>100</b>	<b>51.54</b>

Рост совокупных обязательств Банка за 2002г. составил 17.95 млрд. тг., что в относительном выражении – рост на 51.54% - сопоставимо с ростом совокупных обязательств по всему банковскому сектору – рост на 47.70%. Основной статьей роста за 2002г. явилась статья обязательств перед клиентами, которая выросла на 57.51%. Для сравнения по банковскому сектору рост обязательств перед клиентами составил 46.20%. При этом доля данной статьи в обязательствах Банка сопоставима с долей данной статьи в совокупных обязательствах по банковскому сектору по состоянию на 01.01.2003г. – 67.98% и 70.60% соответственно.

Второй основной статьей роста обязательств Банка явилась статья межбанковских займов, в которую также включаются займы, полученные по сделкам «РЕПО». Доля данной статьи в совокупных обязательствах составила 22.30%, увеличившись за 2002г. на 7,08 млрд. тг. (прирост 150.96%). Сектор финансового рынка – сделки «РЕПО» - получил активное развитие в 2002г. в связи с унификацией и стандартизацией процедуры заключения таких сделок на АО «Казахстанская фондовая биржа», позволив банкам второго уровня более оперативно привлекать деньги для финансирования кассовых разрывов.

В течение 2002 года депозиты физических лиц\* выросли на 38,3% (за 2001 год на – 102,9%), в том числе срочные – на 65 млрд. тенге, до востребования – на 6 млрд. тенге. При этом, сумма депозитов населения, подлежащих гарантированию, увеличилась на 39,1% до 134,4 млрд. тенге. Доля гарантированных депозитов в структуре совокупных депозитов населения составила 52,2%.

Таблица 12: Депозиты клиентов.

№	Депозиты клиентов	01.01.02	01.01.03	Прирост, %
1.	Всего депозиты, в т.ч.	487.7	667.5	36.9
2.	Депозиты юридических лиц, в т.ч.:	301.7	410.2	36.0
	Депозиты до востребования	148.3	205.3	38.4
	Срочные депозиты	152.3	204	33.9
	Прочие	1.0	0.9	-10
3.	Депозиты физических лиц, в т.ч.	186.1	257.3	38.3
	Депозиты до востребования	39.2	45.2	15.3
	Срочные депозиты, в т.ч.	146.8	211.8	44.3
	Прочие	0.002	0.339	16850
	Депозиты, подлежащие гарантированию (страхованию)	96.6	134.4	39.1

Таблица 13: Депозиты клиентов Банка.

№	Депозиты клиентов	01.01.02	01.01.03	Прирост, %
1.	Всего депозиты, в т.ч.	19.31	30.93	60.18
2.	Депозиты юридических лиц, в т.ч.:	14.67	22.87	55.90
	Депозиты до востребования	9.37	11.54	23.16
	Срочные депозиты	5.31	11.29	112.62
	Прочие	0	0.04	0.00
3.	Депозиты физических лиц, в т.ч.	4.64	8.06	73.71
	Депозиты до востребования	0.73	0.89	21.92
	Срочные депозиты, в т.ч.	3.91	7.17	83.38
	Прочие	0	0	0.00
	Депозиты, подлежащие гарантированию (страхованию)	0.95	3.64	283.16

Депозиты клиентов Банка имели тенденцию к росту в течение 2002г. Так совокупный объем депозитов клиентов вырос на 11.62 млрд. тг. (60.18%). Темп роста по депозитам в течение 2002г. был выше в 1.67 раз, чем средний темп роста по банковской системе. Доля депозитов по Банку в совокупном объеме депозитов по банковской системе по состоянию на 01.01.2003г. составила 4.63%.

В депозитном портфеле Банка наибольшую долю занимали депозиты юридических лиц – 73.94%. Доля депозитов физических лиц составила 26.06%. Депозиты физических лиц имели наибольший темп прироста в течение 2002г. – 73.71%. При этом средний темп прироста депозитов физических лиц по банковской системе составил 38.30%. Темп прироста депозитов юридических лиц по Банка составил 55.90%, этот же темп по банковской системе составил 36%.

Доля гарантированных депозитов населения по Банка составила 45.16% от совокупного портфеля депозитов физических лиц по Банка. За 2002г. темп прироста данных депозитов составил 283.16%.

#### **5. АНАЛИЗ ЛИКВИДНОСТИ И ДОХОДНОСТИ.**

В течение 2002 года уровень ликвидности банковской системы характеризовался как избыточный. Сводный коэффициент текущей ликвидности находился в течение всего 2002 года примерно на одном уровне (0,83-0,78) и составил на 01.01.03 г. 0,78 при минимальной норме для отдельного банка 0,3, В соответствии с новой редакцией Правил о пруденциальных нормативах, с 1 августа 2002 года для банков установлен еще один норматив, характеризующий ликвидность - коэффициент краткосрочной ликвидности (минимальная величина – 0,4). Его значение по состоянию на 1 января 2003 года составило 0,79.

Ликвидность активов Банка, оставаясь на высоком уровне в течение всего 2002г., имела тенденцию к росту. Так коэффициент текущей ликвидности (k4) увеличился с 0,867 до 0,967 пунктов при лимите, установленном Национальным Банком Республики Казахстан в 0,3 пункта. Коэффициент краткосрочной ликвидности (k5) составил 0,689 пункта при лимите в 0,4 пункта.

По итогам 2002 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход после уплаты подоходного налога в размере 20,6 млрд. тенге (в 2001г. – 7,4 млрд. тенге). Совокупный размер доходов составил 249,5 млрд. тенге (163,2 млрд. тенге), расходов – 228,9 млрд. тенге (155,8 млрд. тенге).

Таблица 14: Доходность банковского сектора.

<b>Доходность банковского сектора</b>	<b>01.01.02</b>	<b>01.01.03</b>
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (интереса)	43.2	60.6
Ассигнования на формирование провизий	28.7	39.9
Чистый доход по основным банковским операциям	14.5	20.6
Чистый комиссионный доход	14.7	17.4
Чистый доход по финансовым (длинговым) операциям	9.1	6.7
Чистый доход по прочим банковским операциям	25.3	30.5
Административные расходы	25.6	30.7
Налоговые платежи банков (за исключением подоходного налога)	3.5	3.1
Чистый доход	8.2	22.4
Чистый доход после уплаты подоходного налога	7.4	20.6



Чистый доход по основным банковским операциям увеличился на 42,1% и по состоянию на 1 января 2003 года составил 20,6 млрд. тенге.

Так, доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным клиентам, составили по состоянию на 1 января 2003 года 87,7 млрд. тенге (по состоянию на 1 января 2002 года – 58,5 млрд. тенге). Основная часть доходов, связанных с выплатой вознаграждения, приходится на полученные проценты по предоставленным краткосрочным (34,9 млрд. тенге) и долгосрочным (43,9 млрд. тенге) займам. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения по депозитам клиентов составили 30,8 млрд. тенге (по состоянию на 1 января 2002 года – 20,5 млрд. тенге).

В структуре доходов, не связанных с получением вознаграждения, наибольшую долю занимают такие статьи, как доходы по дилинговым операциям (18,0 млрд. тенге), комиссионные доходы (23,9 млрд. тенге), доходы банка от переоценки иностранной валюты (81,7 млрд. тенге).

Чистый доход по прочим банковским операциям увеличился с 25,3 млрд. тенге в 2001 году до 30,5 млрд. тенге в 2002 году. Чистый доход по прочим банковским операциям в основном был получен за счет чистого комиссионного дохода и чистого дохода по финансовым (дилинговым) операциям.

Чистый комиссионный доход банков составили 17,4 млрд. тенге (за 2001 год – 14,7 млрд. тенге). В структуре чистых комиссионных доходов наибольшую долю занимают следующие статьи чистых комиссионных доходов:

по переводным операциям – 38,5%;

по кассовым операциям – 28,2%.

Чистый доход по дилинговым операциям составил 6,7 млрд. тенге (по состоянию на 1 января 2002 года – 9,1 млрд. тенге). Чистый доход по дилинговым операциям в основном был получен за счет операций по купле-продаже иностранной валюты (6,3 млрд. тенге).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что увеличение совокупного чистого дохода с 8,2 млрд. тенге до 22,4 млрд. тенге связано с ростом доходов по основным банковским операциям.

Таблица 15: Доходность Банка.

<b>Доходность банковского сектора</b>	<b>01.01.02</b>	<b>01.01.03</b>	<b>Прирост, %</b>
Чистый доход, связанный с получением вознаграждения (интереса)	2.14	2.03	-5.14
Ассигнования на формирование провизий	0.77	0.84	9.09
Чистый комиссионный доход	0.79	1.03	30.38
Чистый доход по финансовым (дилинговым) операциям	0.54	1.33	146.30
Чистый доход по прочим банковским операциям	-0.09	-0.07	-22.22
Административные расходы	1.35	1.59	17.78
Налоговые платежи банков (за исключением подоходного налога)	0.45	0.41	-8.89
Чистый доход	0.79	1.47	86.08
Чистый доход после уплаты подоходного налога	0.79	1.09	37.97

По итогам 2002г. совокупный доход Банка составил 8.11 млрд. тг., увеличившись на 46.76% по сравнению с 2001г. Совокупные расходы по результатам 2002г. составили 7.02 млрд. тг., увеличившись по сравнению с 2001г. на 48.27%. Чистый доход Банка за 2002г. увеличился на 0,3 млрд. тг. (прирост на 37.79%). Традиционно для банковского сектора основным источником дохода в 2002г. являлся доход, связанный с получением вознаграждения (интереса). Данная статья дохода составила по состоянию на 01.01.2003г. 2.03 млрд. тг., снизившись по сравнению с 2001г. на 5.14%. Причиной снижения является перераспределение структуры доходов. Так снижаются доходы, связанные с получением вознаграждения по межбанковским депозитам и займам в пользу увеличения дохода от дилинговых операций – конкретно от операций по сделкам автоматического «РЕПО», заключаемых на АО «Казахстанская фондовая биржа». Рост статьи чистый доход от дилинговых операций увеличился на 146.30% и составил за 2002г. 1.33 млрд. тг. Значительно увеличился чистый комиссионный доход Банка, который вырос за 2002г. на 30.38% и составил по состоянию на 01.01.2003г. 1.03 млрд. тг.

В структуре доходов Банка основную долю занимает доход от кредитов, предоставленных клиентам банка. По состоянию на 01.01.2003г. данная статья дохода составила 4.14 млрд. тг., увеличившись за 2002г. на 77.74%.

Следует отметить, что на 1 января 2003 года по сравнению с данными аналогичного периода предыдущего года произошло двухкратное увеличение коэффициентов доходности банковского сектора. Отношение текущего чистого дохода к совокупным активам (ROA) составило 1,8% (по состоянию на 1 января 2002 года - 0,9%), отношение текущего чистого дохода к собственному капиталу (ROE) - 12,8% (6,1%).

Таблица 16: Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора.

<b>Совокупные показатели, характеризующие доходность банковского сектора.</b>	<b>01.01.02</b>	<b>01.01.03</b>
Отношение текущей прибыли к совокупным активам (ROA)	0.9	1.8
Отношение текущей прибыли к собственному капиталу (ROE)	6.1	12.8
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам	9	9.1
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	11.3	12.2
Отношение чистого дохода по дилинговым операциям к совокупной текущей прибыли	123	32.5
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса), к совокупным обязательствам	4.4	4.3
Отношение расходов на создание резервов к совокупным активам	3.5	3.5

Таблица 17: Совокупные показатели, характеризующие доходность Банка.

<b>Совокупные показатели, характеризующие доходность</b>	<b>01.01.02</b>	<b>01.01.03</b>
--	-----------------	-----------------

<b>банковского сектора.</b>		
Отношение текущей прибыли к совокупным активам (ROA)	2.01	1.86
Отношение текущей прибыли к собственному капиталу (ROE)	16.13	17.32
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса), к совокупным активам	8.11	7.27
Отношение доходов, связанных с получением вознаграждения (интереса) по кредитам к совокупному ссудному портфелю	9.34	12.21
Отношение чистого дохода по дилинговым операциям к совокупной текущей прибыли	168.70	175.52
Отношение расходов, связанных с выплатой вознаграждения (интереса), к совокупным обязательствам	3.04	4.28
Отношение расходов на создание резервов к совокупным активам	1.97	1.44

Доходность деятельности Банка в течение 2002г. остается стабильной. Все коэффициенты доходности испытывают незначительные колебания, оставаясь практически на неизменном уровне, что соответствует позиции доходности по всему банковскому сектору.

Коэффициенты доходности активов и собственного капитала практически не меняются – так наблюдается незначительное снижение коэффициента ROA на 0.15% и рост коэффициента ROE на 1.19%.

Среди коэффициентов доходности наибольший рост относится к коэффициенту «отношение чистого дохода по дилинговым операциям к совокупной текущей прибыли». Данный коэффициент увеличился за 2002г. на 6.82%. Рост коэффициента определяется перераспределением структуры дохода банка вызванной введением сделок автоматического «РЕПО» на АО «Казахстанская фондовая биржа», вызвавшим снижением сделок по размещению межбанковских депозитов и предоставлению межбанковских займов и увеличением заимствования банка методом сделок «РЕПО».

### 3.2. Сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента.

Для целей определения позиции Банка в банковском секторе и анализа конкурентной среды были взяты финансовые данные по 10 крупнейшим банкам Республики Казахстан по состоянию на 01.03.2003г. Эти данные приводятся в нижеследующей таблице.

Таблица: Анализ конкурентной среды (данные в млрд. тг.).

Наименование банка	Валюта балан-са	Кредитн ый портфел ь	Ликвид ные активы	Капитал 1-ого уровня	Обяза тельст ва перед клиен тами	Финанс овые активы	Матер иальн ые актив ы
ОАО «Казкоммерцбанк»	276.87	158.02	23.47	25.37	188.87	249.29	4.48
ОАО «Банк ТуранАлем»	230.15	144.19	12.45	22.36	124.12	216.31	1.49
ОАО «Народный Банка Казахстана»	219.70	157.96	9.02	16.80	154.16	202.23	7.07
АО «АТФБанк»	63.40	35.97	5.01	5.48	36.95	59.33	1.67
ОАО «Банк ЦентрКредит»	54.34	34.40	5.55	4.61	36.59	49.99	1.21

ЗАО «Ситибанк Казахстан»	38.30	28.01	2.59	5.47	9.42	36.99	0.50
ОАО «Нурбанк»	33.24	16.42	2.98	5.70	19.91	31.03	0.65
ЗАО «ДАБ АВН АМРО Банк Казахстан»	31.83	13.85	3.81	5.38	23.69	29.92	1.03
ЗАО «Евразийский банк»	30.15	11.79	1.67	4.32	21.77	29.19	0.26
ОАО «Темір банк»	22.44	13.79	2.05	3.83	9.44	20.32	0.65
Прочие	130.32	76.87	9.91	23.40	78.87	118.14	5.81

Банковская система Казахстана является олигополистической. На три крупнейших банка - ОАО «Казкоммерцбанк», ОАО «Банк ТуранАлем», ОАО «Народный Банка Казахстана» - приходится 64.27% активов всей банковской системы. По размеру активов Банка входит в четверку крупнейших банков. Его доля в совокупных банковских активах занимает 5.61%. Наиболее сопоставимые банки – это ОАО «Банк ЦентрКредит» и ЗАО «Ситибанк Казахстан», занимающие соответственно 4.81 и 3.39% от совокупных банковских активов.

По размеру капитала 1-ого уровня Банка входит в пятерку крупнейших банков. Его доля в совокупном капитале 1-ого уровня по банковской системе составляет 4.47%. Такой размер капитала сопоставим с такими банками как ОАО «Нурбанк», ЗАО «Ситибанк Казахстан», ЗАО «ДАБ АВН АМРО Банк Казахстан», чья доля составляет соответственно 4.64, 4.46, 4.38 %.

Основной статьей активов банка является статья обязательства перед клиентами, в которую включаются данные по ссудному портфелю банка. Доля Банка в статье обязательства перед клиентами по банковскому сектору составляет 5.25%. По данной статье Банка входит в четверку крупнейших банков. Наиболее сопоставимым банком для сравнения является ОАО «Банк ЦентрКредит», доля которого составляет 5.20%.

### **3.3. Сведения о наличии лицензий, необходимых для осуществления деятельности.**

<b>Лицензии</b>	<p>Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских операций в тенге и иностранной валюте от «21» августа 2002 года № 239</p> <p>Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на занятие брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от «09» сентября 2002 года № 0401100508.</p> <p>Государственная лицензия Национального Банка Республики Казахстан на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг от «09» сентября 2002 года № 0407100155.</p>
-----------------	---

### **3.4. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за три последних года или за период фактического существования.**

Банками не заполняется.

### **3.5. Факторы позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности.**

Банками не заполняется.

### **3.6. Ключевые факторы, влияющие на деятельность эмитента.**

#### **3.6.1. Сезонность деятельности эмитента.**

Банками не заполняется.

#### **3.6.2. Доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемых (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг) реализуемой эмитентом на экспорт в общем объеме реализуемой продукции.**

Банками не заполняется.

#### **3.6.3. Существенные договоры и обязательства эмитента.**

Решение о размере 8-й эмиссии акций Банка было принято решением Совместного общего собрания акционеров от 17 марта сего года. В течение 6-ти месяцев с даты принятия решения о выпуске акций Банка не планирует заключение сделки или серии сделок, превышающих десять процентов балансовой стоимости активов.

#### **3.6.4. Сведения об участии в судебных процессах.**

Банка не принимает участие в судебных процессах, по результатам которых может произойти прекращение или изменение деятельности Банка, наложение на него существенных денежных и иных обязательств.

#### **3.6.5. Сведения об административных и экономических санкциях, налагавшихся на Банк органами государственного управления или судом за последний год:**

- а) дата наложения санкции: 13.02.2002 года,
- б) орган наложивший санкции: налоговый комитет по Бостандыкскому району г. Алматы,
- в) причина наложения санкции: нарушение правил пожарной безопасности
- г) вид санкции: финансовый,
- д) размер санкций: 8230,0 тенге,
- е) степень исполнения санкций к дате проспекта эмиссии: сумма перечислена в бюджет 18.02.2002 г.

- а) дата наложения санкции: 14.02.2002 года,
- б) орган наложивший санкции: налоговый комитет по Медеускому району г. Алматы,
- в) причина наложения санкции: нарушение правил пожарной безопасности
- г) вид санкции: финансовый,
- д) размер санкций: 16460,0 тенге,
- е) степень исполнения санкций к дате проспекта эмиссии: сумма перечислена в бюджет 18.02.2002 г.

#### **3.6.6. Факторы риска.**

В процессе деятельности Банк сталкивается с различными видами рисков и проводит гибкую политику по направлениям деятельности, позволяющую ожидать, оценивать, контролировать и минимизировать действие факторов, определяющих размеры принимаемых Банком рисков, и смягчить потери, где это возможно.

#### ***Экономические риски***

Выполняя поставленную Стратегией развития Банка задачу создания полнофункциональной системы управления рисками, а также учитывая требования новых положений по достаточности

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

В головном офисе банка созданы структурные подразделения, отвечающие за управление кредитным, рыночным и операционным рисками, а также риском ликвидности. В перспективе будет проведено разделение линий подчиненности подразделений, отвечающих за установление, предварительный, текущий и последующий контроль лимитов риска.

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

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

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

Пруденциальные нормативы и другие обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные НБРК, Банком выполняются. Согласованный с НБРК План мероприятий поэтапного снижения нормативного значения коэффициента максимального размера риска на одного заемщика, не связанного банком особыми отношениями строго выполняется.

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

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

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

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

Особое значение уделяется управлению риском ликвидности. Увеличение объема срочных обязательств банка в сочетании с ростом капитала позволяет поддерживать норматив уровня

ликвидности на достаточно высоком уровне. Обеспечено практически полное покрытие высоколиквидными активами обязательств по счетам до востребования. В целях снижения риска краткосрочной ликвидности банк активно развивает операции краткосрочного кредитования, в том числе овердрафтные кредиты, наращивает привлечение пассивов с длинными сроками погашения.

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

### ***Влияние конкуренции***

Современные условия ведения банковского бизнеса ставят перед банком цель укрепления и роста стабильности, а также реального достижения стандартов, принятых в международной банковской практике по ведению банковского дела, проведению операций и оказанию услуг.

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

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

### ***Социальные риски***

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

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

### ***Технические риски***

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

В этой связи Банком осуществляется постепенная замена существующего оборудования, производится своевременное списание изношенного, развиваются и внедряются новые информационные технологии, снижающие все виды технических и операционных рисков, в том числе риск нарушения

технологии персоналом, риск ошибок и сбоев в программном обеспечении и риск сбоев в электронных системах коммуникации.

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

*Экологические риски.*

В деятельности Банка экологических рисков не имеется.



## **РАЗДЕЛ 4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА.**

### **БУХГАЛТЕРСКИЕ БАЛАНСЫ И ПРИЛОЖЕНИЯ К БАЛАНСАМ**

Бухгалтерские балансы и приложения к балансам за 2000 год, 2001 год и 2002 год, на 01 марта 2003 года прилагаются к проспекту эмиссии.

Размер оплаченного уставного капитала Банка по данным бухгалтерского учета и по учредительным документам на дату проспекта эмиссии: 3.100.000.000,0 тенге.

По состоянию на дату проспекта эмиссии размер объявленного уставного капитала составляет 7.600.000.000,0 тенге, согласно решению годового Общего собрания акционеров (протокол 1(29) от 17 марта 2003 года).

## **А К Т И В Ы.**

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

Портфель ценных бумаг банка - комбинированный портфель, который составляется из консервативного портфеля и портфеля роста.

Консервативный портфель (ценные бумаги, удерживаемые до погашения). Средства инвестируются в ЦБ на срок до погашения. В этом случае

доход равняется доходу от погашения этих бумаг.

Портфель роста (ценные бумаги, предназначенные для продажи). Средства инвестируются в наиболее растущие ценные бумаги путем постоянного перевложения, перепродажи. Доход состоит из дополнительного дохода, полученного от операций купли-продажи с ЦБ.

Конкретные портфельные стратегии и процентное соотношение портфелей определяются: типом и целями портфеля;

- ✓ состоянием рынка, его наполняемостью и ликвидностью, динамикой процентной ставки;
- ✓ необходимостью поддержания должного уровня ликвидности и доходности активов;
- ✓ статистическими показателями.

При первоначальном признании, ценные бумаги, удерживаемые до погашения оценивались по покупной стоимости. Разница между номинальной стоимостью и стоимостью приобретения учитывались отдельно как скидка или премия. Последующая оценка ценных бумаг, удерживаемых до погашения, производилась в сумме амортизированных затрат за соответствующий период. Амортизация премии или скидки проводилась ежемесячно в конце каждого месяца. На сумму скидки или премии увеличивались, или уменьшались доходы и балансовая стоимость ценных бумаг.

Ценные бумаги, предназначенные для торговли и имеющиеся в наличии для продажи учитываются в балансе банка по справедливой стоимости. Результаты переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг отражаются:

- ✓ по ценным бумагам, предназначенным для торговли - на счетах доходов и расходов;
- ✓ по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения - на счетах капитала, при продаже ценных бумаг результаты переоценки переносились на счета доходов и расходов.

Начисление вознаграждения и переоценка ценных бумаг производится ежемесячно в конце каждого месяца.

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.

Цена на государственные ценные бумаги (ГЦБ) на вторичном рынке складывается в зависимости от спроса и предложения на них и рассчитывается исходя из средневзвешенной доходности, сложившейся на последнем первичном аукционе по каждому виду государственных ценных бумаг.

При арбитражных сделках государственных ценных бумаг разница между ценой покупки и ценой продажи относится на счета доходов или расходов.

За период с 2000г. по 01.03.2003г. Банк совершал операции со следующими видами Государственных ценных бумаг:

- НОТы Нацбанка, выпускаемые в обращение Национальным банком Республики Казахстан;
- МЕККАМы, краткосрочные обязательства Министерства финансов Республики Казахстан;

МЕОКАМы, среднесрочные обязательства Министерства финансов Республики Казахстан; ЕВРОНОТЫ Республики Казахстан, выпускаемые Министерством Финансов Республики Казахстан. Внутренние и внешние облигации Государственного Банка Развития, Казначейские Обязательства США, Федеральные Облигации Германии.

ГЦБ учитываются по категориям: удерживаемые до погашения, имеющиеся в наличии для продажи и предназначенные для торговли.

Портфель ценных бумаг Банка за период с 2000 г. по 01.03.2003г. претерпел значительные изменения вследствие ситуаций, происходящих на фондовом рынке в течение данного периода. Увеличение доли портфеля краткосрочных дисконтированных и среднесрочных купонных и индексированных ГЦБ вызвано объективными причинами. Учитывая фактор ликвидности и возможность использования в операциях репо на внутреннем рынке, Банк активно осуществлял операции с Меокам и Меикам (соответственно среднесрочные купонные и индексированные к уровню инфляции государственные ценные бумаги) на вторичном рынке. Выполняя требования ЕБРР, приобретались краткосрочные Ноты НБ РК, Меккамы МФ РК, среднесрочные Меокамы срок до погашения до 1 года, вследствие чего увеличился объем портфеля.

С расширением деятельности Банк на международном рынке и учитывая фактор сохранения тенговых активов от курсовых колебаний и возможности использования в залоговых операциях с иностранными банками, а именно с RZB Austria, Standart Bank London, приобретались евроноты РК, бумаги казначейства США. Валютная доходность по этому типу бумаг является достаточно привлекательной. Из иностранных ценных бумаг приоритетными для инвестирования являются высоколиквидные обязательства США и ФРГ, имеющие международный кредитный рейтинг AAA от Standard & Poor's.

В связи со сложной международной обстановкой и экономическим спадом, переживаемым постиндустриальными странами, котировки указанных «образцовых» обязательств США и ФРГ переживали серьёзные колебания, в результате которых арбитражные операции с этими ценными бумагами обеспечивали доходность вложения не менее 8-10% годовых, тогда, как доходности к погашению по этим обязательствам не превышали 5.5% годовых. Активизация операций с «образцовыми» обязательствами возросла в середине и второй половине 2002г., когда суммарный оборот арбитражных сделок достиг превысил сумму 100 миллионов долларов США.

До конца 2002 года Банк инвестировал в «образцовые» обязательства США до 40 миллионов долларов США и «образцовые» обязательства ФРГ более 10 миллионов евро. Средняя доходность составила 10-15% годовых в валюте инвестиций.

Осуществляя покупку ГЦБ на акциях, Банк выполняет требование Министерства Финансов к Первичному Дилеру на основании заключенного Договора, согласно которому Первичный Дилер обязан выполнить квартальный лимит по участию в аукционах ГЦБ в объеме не менее 200,0 млн.тенге, и не пропускать подряд более двух аукционов, проводимых Министерством Финансов.

На рынке негосударственных ценных бумаг Банк участвовал как в качестве эмитента, выпускающего ценные бумаги, так и в качестве дилера (приобретение от своего имени и за свой счёт).

Основную долю портфеля негосударственных ценных бумаг составляют долговые инструменты с фиксированной ставкой дохода - облигации. Приобретение и продажа негосударственных бумаг осуществляется банком как на внутреннем рынке - торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» и при первичном размещении на внебиржевом рынке, так и на внебиржевых торгах на международном рынке ценных бумаг.

В соответствии с действующим законодательством и соответствующим нормативными документами Нацбанка РК Банк имеет право приобретать и продавать от своего имени и за свой счет корпоративные ценные бумаги, включенные в официальный листинг АО «Казахстанская фондовая биржа» по категориям А и В, государственные ценные бумаги иностранных государств с международным кредитным рейтингом, рейтингом не ниже международного кредитного рейтинга Республики Казахстан.

Приоритетными среди корпоративных ценных бумаг являются выпущенные крупнейшими казахстанскими эмитентами облигации для внутреннего обращения и еврооблигации, включенные в официальный листинг АО «Казахстанская фондовая биржа».

В 2002 году объёмы приобретения корпоративных ценных бумаг были низкими по причине низкой активности и практически нулевой волатильности казахстанских корпоративных ценных бумаг. Большинство совершённых операций было проведено с ценными бумагами, по которым Банк принял обязательства маркет-мейкера или специалиста. Наиболее значительной покупкой было приобретение

еврооблигаций Банка Развития Казахстан на сумму 500,000 долларов США по номинальной стоимости.

В 2002 году Банк проводил операции с корпоративными ценными бумагами, тенговыми и валютными облигациями ЗАО «КазТрансОйл», Еврооблигациями ЗАО «Банк Развития Казахстана».

Корпоративные ценные бумаги, выпущенные в тенге (Облигации ЗАО «КазТрансОйл») и приобретаемые в портфель Банк, учитываются по категории «Ценные бумаги, предназначенные для торговли». Переоценка справедливой стоимости корпоративных ценных бумаг производится ежемесячно в последний день месяца при установлении справедливой цены, а также в течении месяца при изменении учетного курса доллара США. Сумма переоценки относится на счета доходов или расходов.

Рыночная стоимость корпоративных ценных бумаг определяется по ценам закрытия последних торгов по данным ценным бумагам в отчетном месяце. Начисление купонного дохода производится ежемесячно в конце месяца, в день выплаты купона или при продаже.

Корпоративные ЦБ, выпущенные в валюте (Еврооблигации ЗАО «КазТрансОйл»), учитывались по двум категориям: как ЦБ, удерживаемые до погашения и как ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи.

Корпоративные ЦБ, выпущенные в валюте (Еврооблигации ЗАО «Банк Развития Казахстана»), учитывались как ЦБ, удерживаемые до погашения.

**Портфель ценных бумаг по состоянию за 2000 год.**

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость
---	-----------	------	--------------	----------------	--------	--------	-----------------------

**МЕККАМ**

1	МЕККАМ 272/03	KZ43L0501A19	06.10.2000	05.01.2001	161 289	8,00	16 128,90
2	МЕККАМ 155/06	KZ46L2202A14	21.08.2000	22.02.2001	134 452	10,99	13 445,20
3	МЕККАМ 035/12	KZ4CL0803A16	07.03.2000	08.03.2001	1 536 000	14,72	153 600,00
4	МЕККАМ 157/06	KZ46L1304A13	12.10.2000	13.04.2001	1 000 000	8,28	100 000,00
5	МЕККАМ 159/06	KZ46L2704A17	27.11.2000	27.04.2001	70 000	9,00	7 000,00
6	МЕККАМ 158/06	KZ46L1005A15	07.11.2000	10.05.2001	180 000	8,80	18 000,00
7	МЕККАМ 045/12	KZ4CL0405A18	05.05.2000	04.05.2001	572 000	17,50	57 200,00
8	МЕККАМ 062/12	KZ4CL2709A17	25.09.2000	27.09.2001	1 898 000	8,90	189 800,00
9	МЕККАМ 063/12	KZ4CL0510A10	05.10.2000	05.10.2001	1 768 000	8,91	176 800,00
10	МЕККАМ 064/12	KZ4CL1110A11	10.10.2000	11.10.2001	2 211 393	9,77	221 139,30
11	МЕККАМ 065/12	KZ4CL1810A15	19.10.2000	18.10.2001	712 350	10,30	71 235,00
12	МЕККАМ 066/12	KZ4CL2610A15	26.10.2000	26.10.2001	1 084 370	9,01	108 437,00

**НОТЫ НАЦБАНКА**

13	МЕККАМ 479/07	KZ87K0401 A18	27.12.2000	04.01.2001	2 000 000	6,77	200 000,00
14	МЕККАМ 450/84	KZ9CK160 1A14	23.10.2000	16.01.2001	1 000 000	7,90	100 000,00
15	МЕККАМ 469/42	KZ96K1801 A11	06.12.2000	18.01.2001	1 000 000	7,43	100 000,00
16	МЕККАМ 470/84	KZ9CK020 3A18	08.12.2000	02.03.2001	3 000 000	7,85	300 000,00

**МЕОКАМ**

20	МЕОКАМ 06/36	KZ53L2509 A30	26.09.2000	25.09.2003	140 000	17,50	140 000,00
21	МЕОКАМ 07/36	KZ53L0210 A34	02.10.2000	02.10.2003	80 000	17,30	80 000,00
22	МЕОКАМ 09/36	KZ53L2310 A39	23.10.2000	23.10.2003	50 000	17,30	50 000,00
23	МЕОКАМ 14/36	KZ53L2711 A34	27.11.2000	27.11.2003	60 000	17,25	60 000,00

**Прспект выпуска акций Акционерного общества «АТФБанк»**

24	МЕОКАМ 18/24	KZ52L0310 A26	03.10.2000	03.10.2002	200 000	15,90	200 000,00
<b>итого МЕККАМ</b>					<b>11 327 854</b>		<b>1 132 785</b>
<b>итого НОТ НАЦБАНКА</b>					<b>7 000 000</b>		<b>700 000</b>
<b>итого ЕВРОНОТ</b>					<b>17 744 949</b>		<b>17 744 949</b>
<b>итого МЕОКАМ</b>					<b>530 000</b>		<b>530 000</b>
<b>ВСЕГО</b>					<b>36 602 803</b>		<b>20 107 734</b>

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость в USD	Номинальная стоимость в тыс тенге	курс
---	-----------	------	--------------	----------------	--------	--------	-----------------------------	-----------------------------------	------

**ЕВРОНОТЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

1	ENT02	XS0080679961	02.10.1997	02.10.2002	596 898	8,375	596 898,00	86 252,00	144,50
					11 807		11 807	1 706	
2	ENT03	XS0102764031	18.10.1999	18.10.2004	837	13,625	837,00	232,00	144,50
3	ENT04	XS0111078183	11.05.2000	11.05.2007	5 340 214	11,125	5 340 214,00	771 661,00	144,50

**ОБЛИГАЦИИ**

1	ЗАО НКТН "КазТрансОйл"	KZ73LAONAA35	23.10.2000	23.10.2003	10 000	9,000	971 095,00	140 323,00	144,50
2	КазахОйл Нац.Нефтегаз	KZ72LAG56A20	05.06.2000	05.06.2002	700	9,000	68 702,62	9 927,53	144,50

**итого НОТ**

**17 755 649**      **18 784 747**      **2 564 145,00**

**итого Облигаций**

**10 700**      **1 039 797,62**      **150 250,53**

**Портфель ценных бумаг АО «СК «АТФ-Полис» по состоянию за 2000 год.**

тыс. тенге

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость
---	-----------	------	--------------	----------------	--------	--------	-----------------------

**01.01.01 г.**

	Меокамы 34/24 23.11.01			26.01.2001	27919		2791900
	ENT №3 XS0102764031		18.10.99	18.10.2004	10 000	13,625	1445000
	ENT №4 XS0111078183		11.05.00	11.05.2007	80000	11,125	11560000
	ENT №4 XS0111078183		11.05.00	11.05.2007	20000	11,125	2890000
	НОТЫ НБРК			04.01.2001	17000		1700000
	НОТЫ НБРК			04.01.2001	19000		1900000
	<b>итого МЕККАМ</b>				<b>27 919</b>		<b>2 791 900</b>
	НОТЫ НБРК				36 000		3 600 000

итога евроног				110 000		15 895 000
				173 919		22 286 900

**Портфель ценных бумаг по состоянию за 2001 год.**

тыс. тенге

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во	Доход-ть	Номинальная стоимость
---	-----------	------	--------------	----------------	--------	----------	-----------------------

**МЕОКАМ-24**

1	МЕОКАМ 15/24	KZ52L0808A25	10.08.2000	08.08.2002	141 000	16,30	141 000,00
2	МЕОКАМ 18/24	KZ52L0310A26	05.10.2000	03.10.2002	300 000	15,90	300 000,00
3	МЕОКАМ 21/24	KZ52L2410A21	26.10.2000	24.10.2002	61	15,65	61,00
4	МЕОКАМ 22/24	KZ52L0811A20	09.11.2000	08.11.2002	25 000	15,52	25 000,00
5	МЕОКАМ 27/24	KZ52L0901A39	11.01.2001	09.01.2003	120 000	15,38	120 000,00
6	МЕОКАМ 33/24	KZ52L1302A32	13.02.2001	13.02.2003	121 600	14,50	121 600,00
7	МЕОКАМ 34/24	KZ52L2102A32	22.02.2001	21.02.2003	20 203	14,00	20 203,00
8	МЕОКАМ 38/24	KZ52L1903A35	21.03.2001	19.03.2003	39 471	10,85	39 471,00
9	МЕОКАМ 47/24	KZK2KY020479	17.10.2001	17.10.2003	94 800	8,00	94 800,00
10	МЕОКАМ 49/24	KZK2KY020495	06.11.2001	06.11.2003	100 000	8,20	100 000,00

**МЕОКАМ-36**

11	МЕОКАМ 05/36	KZ53L1809A39	19.09.2000	18.09.2003	1 700	17,50	1 700,00
12	МЕОКАМ 06/36	KZ53L2509A30	28.09.2000	25.09.2003	197 807	17,50	197 807,00
13	МЕОКАМ 07/36	KZ53L0210A34	02.10.2000	02.10.2003	80 000	17,30	80 000,00
14	МЕОКАМ 09/36	KZ53L2310A39	23.10.2000	23.10.2003	30 300	17,30	30 300,00
15	МЕОКАМ 14/36	KZ53L2711A34	30.11.2000	27.11.2003	60 000	17,25	60 000,00
16	МЕОКАМ 23/36	KZ53L0502A49	05.02.2001	05.02.2004	8 000	16,85	8 000,00
17	МЕОКАМ 24/36	KZ53L0602A48	08.02.2001	06.02.2004	127 458	16,30	127 458,00
18	МЕОКАМ 25/36	KZ53L1202A40	15.02.2001	12.02.2004	302 300	16,00	302 300,00
19	МЕОКАМ 28/36	KZ53L2002A40	23.02.2001	20.02.2004	632	15,00	632,00
20	МЕОКАМ 29/36	KZ53L2702A43	02.03.2001	27.02.2004	200 116	14,70	200 116,00
21	МЕОКАМ 31/36	KZ53L1103A40	15.03.2001	11.03.2004	114 043	12,99	114 043,00
22	МЕОКАМ 32/36	KZ53L1703A44	21.03.2001	17.03.2004	224 093	11,70	224 093,00
23	МЕОКАМ 33/36	KZ53L2503A44	26.03.2001	25.03.2004	149 836	10,50	149 836,00
24	МЕОКАМ 34/36	KZ53L0504A47	02.04.2001	05.04.2004	298 401	10,20	298 401,00
25	МЕОКАМ 35/36	KZ53L1204A48	12.04.2001	12.04.2004	336 700	9,99	336 700,00
26	МЕОКАМ 38/36	KZ53L2205A45	23.05.2001	22.05.2005	175 000	8,00	175 000,00

**МЕОКАМ-48**

27	МЕОКАМ 02/48	KZ54L1705A58	18.05.2001	17.05.2005	100 000	10,00	100 000,00
28	МЕОКАМ 03/48	KZ54L3005A51	28.05.2001	30.05.2005	250 000	10,00	250 000,00

**МЕИКАМ**

29	МЕИКАМ 1i/48	KZ3GL2803A50	30.03.2001	28.03.2005	51 283	7,00	51 283,00
30	МЕИКАМ 3i/18	KZK4KM180035	31.10.2001	01.05.2003	50 000	3,90	50 000,00
31	МЕИКАМ 3i/48	KZK4KY040038	29.09.2001	27.09.2005	100 000	4,00	100 000,00
32	МЕИКАМ 1i/84	KZK4KY070019	30.08.2001	27.08.2008	50 000	4,10	50 000,00

итого МЕОКАМ	3 618 521	3 618 521,00
итого МЕИКАМ	251 283	251 283,00
всего	3 869 804	3 869 804,00

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость в USD	Номинальная стоимость в тыс тенге	курс
---	-----------	------	--------------	----------------	--------	--------	-----------------------------	-----------------------------------	------

**ЕВРОНОТЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

1	ЕВРОНОТЫ ENT02	XS0080679961	02.10.1997	02.10.2002	6 898	8,375	6 898,00	1 036,08	150,2
2	ЕВРОНОТЫ ENT03	XS0102764031	18.10.1999	18.10.2004	4 700 000	13,625	4 700 000,00	705 940,00	150,2
3	ЕВРОНОТЫ ENT04	XS0111078183	11.05.2000	11.05.2007	11 174 290	11,125	11 174 290,00	1 678 378,36	150,2

**ЕВРООБЛИГАЦИИ**

1	ЗАО НКТН "КазТрансОйл"	XS0132391938	06.07.2001	06.07.2006	2 000 000	8,500	2 000 000,00	300 400,00	150,2
---	------------------------	--------------	------------	------------	-----------	-------	--------------	------------	-------

**ОБЛИГАЦИИ**

	ЗАО НКТН "КазТрансОйл"	KZ73LAONAA35	23.10.2000	23.10.2003	7 600	9,000	760 000,00	114 152,00	150,2
--	------------------------	--------------	------------	------------	-------	-------	------------	------------	-------

итого НОТ **15 881 188** **17 881 188** **2 385 354,44**

итого еврооблигаций **2 000 000** **2 000 000,00** **300 400,00**

итого облигаций **7 600** **760 000,00** **114 152,00**

**Портфель ценных бумаг АО «СК «АТФ-Полис» по состоянию за 2001 год.**

тыс. тенге

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость
---	-----------	------	--------------	----------------	--------	--------	-----------------------

01.01.02 г.							
-------------	--	--	--	--	--	--	--

Меокамы 34/24 23.11.01			05.02.01	05.02.2004	6300		6300000
Меокамы 6/36 KZ53L2509A30			05.02.01	05.02.2004	6000	17,50	6000000
Меокамы 15/24 23.11.01			05.11.01	05.11.2003	3700		3700000
Облигации Казтрансойл			19.09.00	19.09.2003	350	9,00	5257000
ENT №3 XS0102764031			18.10.99	18.10.2004	10 000	13,625	1502000
ENT №4 XS0111078183			11.05.00	11.05.2007	80000	11,125	12016000
ENT №4 XS0111078183			11.05.00	11.05.2007	20000	11,125	3004000
ENT №4 XS0111078183			11.05.00	11.05.2007	10000	11,125	1502000

**Проект выпуска акций Акционерного общества «АТФБанк»**

	ENT №4 XSO111078183		11.05.00	11.05.2007	11400	11,125	1712280
	ENT №4 XSO111078183		11.05.00	11.05.2007	11362	11,125	1706572,4
	ENT №4 XSO111078183		11.05.00	11.05.2007	11350	11,125	1704770
	ENT №4 XSO111078183		11.05.00	11.05.2007	11350	11,125	1704770
	итого МЕККАМ				16 000		16 000 000
	облигации Казтрансойл				350		5 257 000
	итого евролот				165 462		24 852 392
					181 812		46 109 392

**Портфель ценных бумаг по состоянию за 2002 год.**

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во	Дох-ть	тыс. тенге
							Номинальная стоимость
<b>МЕККАМ</b>							
1	МЕККАМ 079.012	KZK1KY010794	05.11.2002	05.11.2003	3 000 000	6,78	300 000

**НОТЫ**

2	НОТЫ НАЦБАНКА NTK724/84	KZW1KD847246	16.10.2002	08.01.2003	8 785 000	5,89	878 500
3	НОТЫ НАЦБАНКА NTK741/91	KZW1KD917410	06.12.2002	07.03.2003	2 000 000	5,79	200 000
4	НОТЫ НАЦБАНКА NTK747/84	KZW1KD847476	20.12.2002	14.03.2003	10 000 000	5,80	1 000 000
5	НОТЫ НАЦБАНКА NTK751/91	KZW1KD917519	27.12.2002	28.03.2003	5 000 000	5,80	500 000
6	НОТЫ НАЦБАНКА NTK754/28	KZW1KD287542	30.12.2002	27.01.2003	10 100 000	5,35	1 010 000

**МЕОКАМ-24**

7	МЕОКАМ 26/24	KZ52L0301A35	05.01.2001	03.01.2003	59 000	15,38	59 000
8	МЕОКАМ 27/24	KZ52L0901A39	11.01.2001	09.01.2003	120 000	15,38	120 000
9	МЕОКАМ 33/24	KZ52L1302A32	13.02.2001	13.02.2003	121 600	14,50	121 600
10	МЕОКАМ 34/24	KZ52L2102A32	22.02.2001	21.02.2003	20 203	14,00	20 203
11	МЕОКАМ 38/24	KZ52L1903A35	21.03.2001	19.03.2003	39 471	10,85	39 471
12	МЕОКАМ 41/24	KZK2KY020412	23.08.2001	23.08.2003	50 000	7,10	50 000
13	МЕОКАМ 42/24	KZK2KY020420	08.09.2001	07.09.2003	2 200	7,20	2 200
14	МЕОКАМ 46/24	KZK2KW020461	09.10.2001	10.10.2003	100 000	8,00	100 000
15	МЕОКАМ 47/24	KZK2KY020479	17.10.2001	17.10.2003	113 500	8,00	113 500
16	МЕОКАМ 47/24	KZK2KY020479	17.10.2001	17.10.2003	200 000	8,00	200 000
17	МЕОКАМ 48/24	KZK2KY020487	28.10.2001	29.10.2003	200 000	8,00	200 000
18	МЕОКАМ 49/24	KZK2KY020495	06.11.2001	06.11.2003	100 000	8,20	100 000
19	МЕОКАМ 58/24	KZK2KY020586	09.04.2002	08.04.2004	100 000	8,20	100 000

**МЕОКАМ-36**

20	МЕОКАМ 03/36	KZ53L0409A35	03.09.2000	04.09.2003	33 200	18,00	33 200
21	МЕОКАМ 05/36	KZ53L1809A39	19.09.2000	18.09.2003	2 400	17,50	2 400
22	МЕОКАМ 06/36	KZ53L2509A30	28.09.2000	25.09.2003	197 900	17,50	197 900
23	МЕОКАМ 07/36	KZ53L0210A34	02.10.2000	02.10.2003	80 000	17,30	80 000
24	МЕОКАМ 08/36	KZ53L1610A38	16.10.2000	16.10.2003	500 000	17,30	500 000
25	МЕОКАМ 09/36	KZ53L2310A39	26.10.2000	23.10.2003	3 500	17,30	3 500
26	МЕОКАМ 09/36	KZ53L2310A39	23.10.2000	23.10.2003	419 700	17,30	419 700
27	МЕОКАМ 10/36	KZ53L3110A39	02.11.2000	31.10.2003	300 000	17,30	300 000
28	МЕОКАМ 12/36	KZ53L1311A30	13.11.2000	13.11.2003	100 000	17,25	100 000
29	МЕОКАМ 14/36	KZ53L2711A34	30.11.2000	27.11.2003	60 000	17,25	60 000

**Проект выпуска акций Акционерного общества «АТФБанк»**

30	МЕОКАМ 23/36	KZ53L0502A49	05.02.2001	05.02.2004	12 045	16,85	12 045
31	МЕОКАМ 24/36	KZ53L0602A48	08.02.2001	06.02.2004	58	16,30	58
32	МЕОКАМ 25/36	KZ53L1202A40	15.02.2001	12.02.2004	302 300	16,00	302 300
33	МЕОКАМ 28/36	KZ53L2002A40	23.02.2001	20.02.2004	632	15,00	632
34	МЕОКАМ 29/36	KZ53L2702A43	02.03.2001	27.02.2004	200 116	14,70	200 116
35	МЕОКАМ 31/36	KZ53L1103A40	15.03.2001	11.03.2004	43	12,99	43
36	МЕОКАМ 32/36	KZ53L1703A44	21.03.2001	17.03.2004	93	11,70	93
37	МЕОКАМ 33/36	KZ53L2503A44	26.03.2001	25.03.2004	36	10,50	36
38	МЕОКАМ 34/36	KZ53L0504A47	02.04.2001	04.04.2004	1	10,20	1
39	МЕОКАМ 53/36	KZK2KY030536	09.10.2002	07.10.2005	35	8,00	35

**МЕИКАМ**

40	МЕИКАМ 1I/84	KZK4KY070019	30.08.2001	27.08.2008	50 000	4,10	50 000
41	МЕИКАМ 1I/48	KZ3GL2803A50	30.03.2001	28.03.2005	51 283	7,00	51 283
42	МЕИКАМ 2i/24	KZK4KY020022	01.06.2002	30.05.2004	250 000	3,85	250 000
43	МЕИКАМ 3I/48	KZK4KY040038	29.09.2001	27.09.2005	100 000	4,00	100 000
44	МЕИКАМ 4I/18	KZK4KM180043	30.03.2002	27.09.2003	100 000	3,90	100 000
45	МЕИКАМ 3I/18	KZK4KM180035	31.10.2001	01.05.2003	50 000	3,90	50 000

**итого МЕКАМ**

3 000 000

300 000

**итого НОТ**

35 885 000

3 588 500

**итого МЕОКАМ**

3 438 033

3 438 033

**итого МЕИКАМ**

601 283

601 283

**всего**

42 924 316

7 927 816

**ОБЛИГАЦИИ ЗАО "БАНК  
РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА"**

в тыс. тенге

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашен	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость
46	BRKZb1	KZ2CKY05A473	15.02.2002	15.02.2007	434 600	8,50	434 600

**Итого**

434 600

434 600

**ПРОСТЫЕ АКЦИИ ОАО  
"НАРОДНЫЙ БАНК  
КАЗАХСТАНА"**

в тыс. тенге

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашен	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость
47	HSBK	KZ1C33870011	n/a	n/a	6 979 380	n/a	697 938

**Итого**

6 979 380

697 938



ОБЛИГАЦИИ ЗАО  
КАЗТРАНСОЙЛ

в USD

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашен	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость
48	KZTOb1	KZ73LAONAA35	23.01.2000	23.10.2003	6 870	9,00	687 000 USD

**Итого**

6 870

687 000 USD

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость в USD	Номинальная стоимость в тыс тенге	курс
---	-----------	------	--------------	----------------	--------	--------	-----------------------------	-----------------------------------	------

**ЕВРОНОТЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

1	ЕВРОНОТЫ ENT04	XS0102764031	11.05.2000	11.05.2007	22 409 942	11,125	25 393 955,89	3 957 648,03	155,85
2	ЕВРОНОТЫ ENT04	XS0111078183	11.05.2000	11.05.2007	3 704 360	11,125	4 738 403,79	738 480,23	155,85

**ЕВРООБЛИГАЦИИ**

1	ЗАО НКТН "КазТрансОйл"	XS0132391938	06.07.2001	06.07.2006	100 000	8,500	106 608,32	16 614,91	155,85
2	ЗАО "Банк Развития Казахстана"	XS0255792186	10.10.2002	10.10.2007	500 000	7,125	495 078,88	77 158,04	155,85

**КАЗНАЧЕЙСКИЕ  
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  
США**

1		912810FP	15.02.2001	15.02.1931	2 000 000	5,375	2 158 770,38	336 444,36	155,85
2		912828AJ	15.08.2002	15.08.2012	2 000 000	4,375	2 110 074,73	328 855,15	155,85

**Итого Евроноот**

26 114 302

30 132 359,68 4 696 128,26

**Итого  
Еврооблигаций**

600 000

601 687,20 93 772,95

**Итого Обязательств**

4 000 000

4 268 845,11 665 299,51

ОБЛИГАЦИИ ЗАО КАЗТРАНСОЙЛ

в USD

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашен	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость в USD	Номинальная стоимость в тыс тенге	курс
48	KZTOb1	KZ73LAONAA35	23.01.2000	23.10.2003	6 870	9,00	687 000	111 790,81	155,85

**Итого**

6 870

687 000 111 790,81

Портфель ценных бумаг АО «СК «АТФ-Полис» за 2002 г.

тыс. тенге

**Проект выпуска акций Акционерного общества «АТФБанк»**

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость
	01.01.03 г.						
	Меокамы 23/36 KZ53L0502A49		05.02.01	05.02.2004	4300	16,85	4300000
	Меокамы 23/36 KZ53L0502A49		05.02.01	05.02.2004	3200	16,85	3200000
	Меокамы 49/24 KZK2KY020495		05.11.01	05.11.2003	3000	8,20	3000000
	Меокамы 5/36 KZ53L1809A39		19.09.00	19.09.2003	3500	17,50	3500000
	Меокамы 6/36 KZ53L2509A30		26.09.00	26.09.2003	2300	17,50	2300000
	Меокамы 6/36 KZ53L2509A30		26.09.00	26.09.2003	6000	17,50	6000000
	Меокамы 34/24 K252L2102A32		22.02.01	22.02.2003	6300	14,00	6300000
	<b>Облигации НКТН Казтрансойл KZ73LAONAA35</b>		19.09.2000	19.09.2003	350	9,00	5 454 750,00
	<b>от 3-х до 5-ти лет:</b>						
	ENT №3 XS0102764031		18.10.99	18.10.2004	10 000	13,625	1558500
	ENT №3 XS0102764031		18.10.99	18.10.2004	11 362	13,625	1770767,7
	ENT №3 XS0102764031		18.10.99	18.10.2004	25 300	13,625	3943005
	ENT №3 XS0102764031		18.10.99	18.10.2004	20 000	13,625	3117000
	ENT №3 XS0102764031		18.10.99	18.10.2004	14 633	13,625	2280553,05
	<b>свыше 5-ти лет:</b>						
	ENT №4 XSO111078183		11.05.00	11.05.2007	80000	11,125	12468000
	ENT №4 XSO111078183		11.05.00	11.05.2007	20 000	11,125	3117000
	ENT №4 XSO111078183		11.05.00	11.05.2007	10 000	11,125	1558500
	ENT №4 XSO111078183		11.05.00	11.05.2007	11 400	11,125	1776690
	ENT №4 XSO111078183		11.05.00	11.05.2007	11 350	11,125	1768897,5
	ENT №4 XSO111078183		11.05.00	11.05.2007	11 350	11,125	1768897,5
	ENT №4 XSO111078183		11.05.00	11.05.2007	9 000	11,125	1402650
	ENT №4 XSO111078183		11.05.00	11.05.2007	20 000	11,125	3117000
	ENT №4 XSO111078183		11.05.00	11.05.2007	10 000	11,125	1558500
	ENT №4 XSO111078183		11.05.00	11.05.2007	20 000	11,125	3117000
	итого МЕККАМ				28 600		28 600 000
	облигации Казтрансойл				350		5 454 750
	итого евролот				284 395		44 322 961
					313 345		78 377 711

**Портфель ценных бумаг по состоянию на дату проспекта эмиссии**

							тыс. тенге
№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость
<b>МЕККАМ</b>							
1	МЕККАМ 079.012	KZK1KY010794	05.11.2002	05.11.2003	3 000 000	6,78	300 000
<b>НОТЫ</b>							
2	НОТЫ НАЦБАНКА NTK741/91	KZW1KD917410	06.12.2002	07.03.2003	2 000 000	5,79	200 000
3	НОТЫ НАЦБАНКА NTK747/84	KZW1KD847476	20.12.2002	14.03.2003	10 000 000	5,80	1 000 000
4	НОТЫ НАЦБАНКА NTK751/91	KZW1KD917519	27.12.2002	28.03.2003	5 000 000	5,80	500 000

*Проект выпуска акций Акционерного общества «АТФБанк»*

5	НОТЫ НАЦБАНКА NTK757/84	KZW1KD847572	07.01.2003	01.04.2003	3 000 000	5,80	300 000
6	НОТЫ НАЦБАНКА NTK763/84	KZW1KD847638	24.01.2003	18.04.2003	5 000 000	5,80	500 000
7	НОТЫ НАЦБАНКА NTK765/91	KZW1KD917654	28.01.2003	29.04.2003	5 000 000	5,80	500 000
8	НОТЫ НАЦБАНКА NTK766/84	KZW1KD847666	30.01.2003	24.04.2003	7 000 000	5,80	700 000
9	НОТЫ НАЦБАНКА NTK767/42	KZW1KD427677	31.01.2003	14.03.2003	1 000 000	5,32	100 000
10	НОТЫ НАЦБАНКА NTK769/63	KZW1KD637695	05.02.2003	09.04.2003	10 000 000	5,66	1 000 000
11	НОТЫ НАЦБАНКА NTK770/84	KZW1KD847706	07.02.2003	02.05.2003	2 000 000	5,80	200 000
12	НОТЫ НАЦБАНКА NTK772/84	KZW1KD847724	12.02.2003	07.05.2003	4 349 000	5,66	434 900
13	НОТЫ НАЦБАНКА NTK773/35	KZW1KD357737	14.02.2003	21.03.2003	5 000 000	5,23	500 000
14	НОТЫ НАЦБАНКА NTK779/77	KZW1KD777798	27.02.2003	15.05.2003	5 000 000	5,50	500 000

**МЕОКАМ-24**

15	МЕОКАМ 38/24	KZ52L1903A35	21.03.2001	19.03.2003	39 471	10,85	39 471
16	МЕОКАМ 41/24	KZK2KY020412	23.08.2001	23.08.2003	50 000	7,10	50 000
17	МЕОКАМ 42/24	KZK2KY020420	08.09.2001	07.09.2003	2 200	7,20	2 200
18	МЕОКАМ 47/24	KZK2KY020479	17.10.2001	17.10.2003	113 500	8,00	113 500
19	МЕОКАМ 49/24	KZK2KY020495	06.11.2001	06.11.2003	100 000	8,20	100 000
20	МЕОКАМ 58/24	KZK2KY020586	09.04.2002	08.04.2004	100 000	8,20	100 000
21	МЕОКАМ 62/24	KZK2KY020628	01.08.2002	30.07.2004	120 000	8,19	120 000

**МЕОКАМ-36**

22	МЕОКАМ 03/36	KZ53L0409A35	03.09.2000	04.09.2003	33 200	18,00	33 200
23	МЕОКАМ 05/36	KZ53L1809A39	19.09.2000	18.09.2003	2 400	17,50	2 400
24	МЕОКАМ 06/36	KZ53L2509A30	28.09.2000	25.09.2003	197 900	17,50	197 900
25	МЕОКАМ 07/36	KZ53L0210A34	02.10.2000	02.10.2003	80 000	17,30	80 000
26	МЕОКАМ 09/36	KZ53L2310A39	26.10.2000	23.10.2003	3 500	17,30	3 500
27	МЕОКАМ 14/36	KZ53L2711A34	30.11.2000	27.11.2003	60 000	17,25	60 000
28	МЕОКАМ 23/36	KZ53L0502A49	05.02.2001	05.02.2004	12 045	16,85	12 045
29	МЕОКАМ 24/36	KZ53L0602A48	08.02.2001	06.02.2004	127 458	16,30	127 458
30	МЕОКАМ 25/36	KZ53L1202A40	15.02.2001	12.02.2004	302 300	16,00	302 300
31	МЕОКАМ 28/36	KZ53L2002A40	23.02.2001	20.02.2004	632	15,00	632
32	МЕОКАМ 29/36	KZ53L2702A43	02.03.2001	27.02.2004	200 116	14,70	200 116
33	МЕОКАМ 31/36	KZ53L1103A40	15.03.2001	11.03.2004	114 043	12,99	114 043
34	МЕОКАМ 32/36	KZ53L1703A44	21.03.2001	17.03.2004	281 093	11,70	281 093
35	МЕОКАМ 33/36	KZ53L2503A44	26.03.2001	25.03.2004	149 836	10,50	149 836
36	МЕОКАМ 34/36	KZ53L0504A47	02.04.2001	04.04.2004	333 701	10,20	333 701
37	МЕОКАМ 35/36	KZ53L1204A48	12.04.2001	12.04.2004	427 600	9,99	427 600
38	МЕОКАМ 38/36	KZ53L2205A45	23.05.2001	22.05.2004	175 000	8,00	175 000
39	МЕОКАМ 49/36	KZK2KY030494	16.07.2002	15.07.2005	70 000	8,30	70 000
40	МЕОКАМ 51/36	KZK2KY030510	11.09.2002	09.09.2005	155 000	8,25	155 000
41	МЕОКАМ 52/36	KZK2KY030528	03.10.2002	02.10.2005	300 000	8,18	300 000
42	МЕОКАМ 53/36	KZK2KY030536	09.10.2002	07.10.2005	130 435	8,00	130 435
43	МЕОКАМ 54/36	KZK2KY030544	30.10.2002	28.10.2005	200 000	7,99	200 000

**МЕИКАМ**

44	МЕИКАМ 1I/84	KZK4KY070019	30.08.2001	27.08.2008	50 000	4,10	50 000
45	МЕИКАМ 1I/48	KZ3GL2803A50	30.03.2001	28.03.2005	51 283	7,00	51 283
46	МЕИКАМ 2I/24	KZK4KY020022	01.06.2002	30.05.2004	250 000	3,85	250 000
47	МЕИКАМ 3I/48	KZK4KY040038	29.09.2001	27.09.2005	100 000	4,00	100 000
48	МЕИКАМ 4I/18	KZK4KM180043	30.03.2002	27.09.2003	100 000	3,90	100 000
49	МЕИКАМ 3I/18	KZK4KM180035	31.10.2001	01.05.2003	50 000	3,90	50 000

**итого МЕККАМ**

3 000 000

300 000

**Проект выпуска акций Акционерного общества «АТФБанк»**

<b>итого НОТ</b>	64 349 000	6 434 900
<b>итого МЕОКАМ</b>	3 881 430	3 881 430
<b>итого МЕИКАМ</b>	601 283	601 283
<b>всего</b>	<b>71 831 713</b>	<b>11 217 613</b>

**ЕВРОНОТЫ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость
50	ЕВРОНОТЫ 4 ТРАНШ	XS0111078183	11.05.2000	11.05.2007	4 714 864	11,125	4 714 864
51	ЕВРОНОТЫ 4 ТРАНШ	XS0111078183	11.05.2000	11.05.2007	21 409 942	11,125	21 409 942
<b>итого ЕВРОНОТ</b>					26 124 806		26 124 806

**ЕВРООБЛИГАЦИИ ЗАО БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА**

в USD

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость
52	BRKZe1	XS0155792186	10.10.2002	10.10.2007	500 000	7,125	500 000
<b>итого</b>					500 000		500 000

в тыс.  
тенге

**ОБЛИГАЦИИ ЗАО "БАНК РАЗВИТИЯ КАЗАХСТАНА"**

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость
53	BRKZb1	KZ2CKY05A473	15.02.2002	15.02.2007	434 600	8,50	434 600
<b>Итого</b>					434 600		434 600

**ОБЛИГАЦИИ ЗАО КАЗТРАНСОЙЛ**

в USD

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость
54	KZTOb1	KZ73LAONAA35	23.01.2000	23.10.2003	3 870	9,00	387 000
<b>Итого</b>					3 870		387 000

**ЕВРООБЛИГАЦИИ ЗАО КАЗТРАНСОЙЛ**

в USD

№	№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость
55	KZTOe1	XS0132391938	06.07.2001	06.07.2006	100 000	8,50	100 000
<b>Итого</b>					100 000		100 000

Портфель ценных бумаг АО «СК «АТФ-Полис» по состоянию на дату проспекта эмиссии

тыс. тенге

№ эмиссии	NSIN	Дата выпуска	Дата погашения	Кол-во	Дох-ть	Номинальная стоимость
01.03.03 г.						
<b>НОТЫ НБРК 749/84</b>		24.12.2002	24.04.2003	20 000		<b>2000000</b>
<b>Меокамы 23/36 KZ53L0502A49</b>		05.02.01	05.02.2004	<b>4300</b>	16,85	<b>4300000</b>
<b>Меокамы 23/36 KZ53L0502A49</b>		05.02.01	05.02.2004	<b>3200</b>	16,85	<b>3200000</b>
<b>Меокамы 49/24 KZK2KY020495</b>		05.11.01	05.11.2003	<b>3000</b>	8,20	<b>3000000</b>
<b>Меокамы 5/36 KZ53L1809A39</b>		19.09.00	19.09.2003	<b>3500</b>	17,50	<b>3500000</b>
<b>Меокамы 6/36 KZ53L2509A30</b>		26.09.00	26.09.2003	<b>2300</b>	17,50	<b>2300000</b>
<b>Меокамы 6/36 KZ53L2509A30</b>		26.09.00	26.09.2003	<b>6000</b>	17,50	<b>6000000</b>
<b>Облигации НКТН Казтрансойл KZ73LAONAA35</b>		19.09.2000	19.09.2003	<b>350</b>	9,00	<b>5 341 000,00</b>
<b>от 3-х до 5-ти лет:</b>						
<b>ENT №3 XSO102764031</b>		18.10.99	18.10.2004	10 000	13,625	<b>1526000</b>
<b>ENT №3 XSO102764031</b>		18.10.99	18.10.2004	11 362	13,625	<b>1733841,2</b>
<b>ENT №3 XSO102764031</b>		18.10.99	18.10.2004	25 300	13,625	<b>3860780</b>
<b>ENT №3 XSO102764031</b>		18.10.99	18.10.2004	20 000	13,625	<b>3052000</b>
<b>ENT №3 XSO102764031</b>		18.10.99	18.10.2004	14 633	13,625	<b>2232995,8</b>
<b>свыше 5-ти лет:</b>						
<b>ENT №4 XSO111078183</b>		11.05.00	11.05.2007	80000	11,125	<b>12208000</b>
<b>ENT №4 XSO111078183</b>		11.05.00	11.05.2007	20 000	11,125	<b>3052000</b>
<b>ENT №4 XSO111078183</b>		11.05.00	11.05.2007	10 000	11,125	<b>1526000</b>
<b>ENT №4 XSO111078183</b>		11.05.00	11.05.2007	11 400	11,125	<b>1739640</b>
<b>ENT №4 XSO111078183</b>		11.05.00	11.05.2007	11 350	11,125	<b>1732010</b>
<b>ENT №4 XSO111078183</b>		11.05.00	11.05.2007	11 350	11,125	<b>1732010</b>
<b>ENT №4 XSO111078183</b>		11.05.00	11.05.2007	9 000	11,125	<b>1373400</b>
<b>ENT №4 XSO111078183</b>		11.05.00	11.05.2007	20 000	11,125	<b>3052000</b>
<b>ENT №4 XSO111078183</b>		11.05.00	11.05.2007	10 000	11,125	<b>1526000</b>
<b>ENT №4 XSO111078183</b>		11.05.00	11.05.2007	20 000	11,125	<b>3052000</b>

Ноты НБРК 749/84	20 000	2 000 000
итого МЕККАМ	22 300	22 300 000
облигации Казтрансойл	350	5 341 000
итого евролот	284 395	43 398 677
	327 045	73 039 677

Являясь активным участником финансового рынка Банк выступает в качестве стратегического инвестора в ряде инфраструктурных компаний финансового рынка как Республики Казахстан, так и зарубежных финансовых рынков. Такие инвестиции осуществляются в целях оперативного участия в принятии решений, оказывающих существенное влияние на динамику развития и качество предоставления услуг на финансовых рынках.

К компаниям такого рода относят такие компании как АО «Казахстанская фондовая биржа», АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» (финансовый институт в Республике Казахстан), ЗАО «Центральный депозитарий» (финансовый институт в Республике Кыргызстан), АО «Процессинговый центр».

Для целей повышения качества и расширения спектра финансовых услуг, оказываемых Банком своим клиентам, осуществляются стратегические инвестиции в компании, участники финансового

рынка. Это компании АО «СК АТФ-Полис» - страхование, АО «АТФ-Лизинг» – лизинговая деятельность, ТОО «АТФ-Инвест» – инвестиционная деятельность.

В целях расширения сегмента рынка банковских услуг Банк выкупил 93% акций Банка Апогей, на настоящий момент который называется АО «ДБ АО «АТФБанк» Банк Апогей».

Общий размер инвестиций Банка в капитал дочерних организаций и иных юридических лиц по состоянию на 01.01.2003 года составляют 1,584,864.00 тыс.тенге.

**Инвестиции в капитал других организаций на 01.01.2001 г.**

Наименование	Доля участия Банка	Сумма инвестиций, тенге	Количество акций, штук	Характер деятельности юридического лица
АО «Страховая компания АТФ-полис»	100 %	115.000.000,00	575	страхование
ТОО «АТФ-инвест»	10 %	3. 500.000,00		Маркетинг. исслед-я и реализ-ция инвест. проектов
Центральный Депозитарий Кыргызской Республики	4,5 %	103 250,00	1	Депозитарная деятельность
АО «Казахстанская фондовая биржа»	3,7 %	2 933 680,00	8	Биржевая деятельность
АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» (РК)	2,5 %	200.000,00	1	Депозитарная деятельность
ТОО «Ориент-Ломбард»	20 %	1.000.000,00		Банковские операции в тенге, осуществление лизинговой деятельности, операции с ювелирными изделиями

Банк также является держателем 1 (одной) акции SWIFT стоимостью 59000 бельгийских франков (199 243 тенге). Сведения о размере уставного капитала SWIFT и доле в нем Банка отсутствуют.

**Инвестиции в капитал других организаций на 01.01.2002 г.**

Наименование	Доля участия Банка	Сумма инвестиций, тенге	Количество акций, штук	Характер деятельности юр. лица
АО «Страховая компания АТФ-полис»	100 %	115.000.000,00	575	страхование
АО «АТФ-Лизинг»	9 %	1 283 850,00	8.559	Лизинг., коммерческая деятельность
ТОО «АТФ-инвест»	6,67 %	3.150.000,00		Маркетинг. исслед-я и реализ-ция инвест. проектов
ОАО «НСБК»	0,41 %	74.750.000,00	220.431	Банковские операции

Центральный Депозитарий Кыргызской Республики	4,5 %	109 550,00	1	Депозитарная деятельность
АО «Казахстанская фондовая биржа»	3,7 %	2.933.680,00	8	Биржевая деятельность
АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» (РК)	2,5 %	200.000,00	1	Депозитарная деятельность
ТОО «Ориент-Ломбард»	20 %	1.000.000,00		Банковские операции в тенге, осуществление лизинговой деятельности, операции с ювелирными изделиями

Банк также является держателем 1 (одной) акции SWIFT стоимостью 59000 бельгийских франков (197 119 тенге). Сведения о размере уставного капитала SWIFT и доле в нем Банка отсутствуют.

**Инвестиции в капитал других организаций на 01.01.2003 г.**

<b>Наименование</b>	<b>Доля участия Банка</b>	<b>Сумма инвестиций, тенге</b>	<b>Количество акций, штук</b>	<b>Характер деятельности юр. лица</b>
АО «Страховая компания АТФ-полис»	100 %	270.000.000,00	1.350	страхование
АО «АТФ-Лизинг»	9 %	2 875 824,00	8.559	Лизинг., коммерческая деятельность
ТОО «АТФ-инвест»	6,67 %	3.150.000,00		Маркетинг. исслед-я и реализ-ция инвест. проектов
ОАО «НСБК»	0,23%	74.750.000,00	220.431	Банковские операции
Центральный Депозитарий Кыргызской Республики	4,5 %	118 650,00	1	Депозитарная деятельность
АО «Казахстанская фондовая биржа»	3,7 %	2.933.680,00	8	Биржевая деятельность
АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» (РК)	2,5 %	200.000,00	1	Депозитарная деятельность
ОАО «ДБ АО «АТФБанк» Банк Апогей»	92,83 %	522 660 437,7	35 939	Банковские операции

АО «Процессинговый центр»	1,37 %	10 000 000,00	2 000	развитие межбан. системы платежн. карточек
---------------------------------	--------	---------------	-------	--

Банк также является держателем 1 (одной) акции SWIFT стоимостью 59000 бельгийских франков (в связи с введением общеевропейской валюты евро, бельгийские франки были переведены в евро. Таким образом, данные инвестиции составили 1462,57 евро, что соответствует 237 521,37 тенге). Сведения о размере уставного капитала SWIFT и доле в нем Банка отсутствуют.

Участие банка в уставном капитале других юридических лиц и отраженные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии и годные для продажи

<b>Наименование</b>	<b>Доля участия Банка</b>	<b>Сумма инвестиций, тенге</b>	<b>Количество акций, штук</b>	<b>Характер деятельности юр. лица</b>
ОАО «НСБК»	7,20 %	697 938 000,00	6 979 380	Банковские операции

#### **Инвестиции в капитал других организаций на дату проспекта эмиссии**

<b>Наименование</b>	<b>Доля участия Банка</b>	<b>Сумма инвестиций, тенге</b>	<b>Количество акций, штук</b>	<b>Характер деятельности юр. лица</b>
АО «Страховая компания АТФ- полис»	100 %	270.000.000,00	1.350	страхование
ЗАО «АТФ-Лизинг»	9 %	2 875 824,00	8.559	Лизинг., коммерческая деятельность
ТОО «АТФ-инвест»	6,67 %	3.150.000,00		Маркетинг. исслед-я и реализ-ция инвест. проектов
ОАО «НСБК»	0,22%	74.750.000,00	220.431	Банковские операции
Центральный Депозитарий Кыргызской Республики	4,5 %	115 150,00	1	Депозитарная деятельность
АО «Казахстанская фондовая биржа»	2,78 %	2 200 260,00	6	Биржевая деятельность
АО «Центральный Депозитарий ценных бумаг» (РК)	2,5 %	200.000,00	1	Депозитарная деятельность
ОАО «ДБ АО «АТФБанк» Банк Апогей»	92,83 %	522 660 437,7	35 939	Банковские операции
АО «Процессинговый центр»	1,37 %	10 000 000,00	2 000	развитие межбанковской системы платежных карточек

Банк также является держателем 1 (одной) акции SWIFT 1462,57 евро, что соответствует 239 700,6 тенге). Сведения о размере уставного капитала SWIFT и доле в нем Банка отсутствуют.



Участие банка в уставном капитале других юридических лиц и отраженные как ценные бумаги, имеющиеся в наличии и годные для продажи

Наименование	Доля участия Банка	Сумма инвестиций, тенге	Количество акций, штук	Характер деятельности юр. лица
ОАО «НСБК»	7,05 %	697 938 000,00	6 979 380	Банковские операции

#### **4.2. Уставный капитал на дату проспекта эмиссии.**

*а) размер объявленного уставного капитала Банка по учредительным документам:*

3.100.000.000,0 (три миллиарда сто миллионов) тенге

*б) размер оплаченного уставного капитала по данным бухгалтерского баланса:*

3.100.000.000,0 (три миллиарда сто миллионов) тенге

*в) общее количество акций с их разбивкой по видам и категориям:*

общее количество акций – 3.100.000 штук, номинал – 1.000,0 тенге, на общую сумму 3.100.000.000,0 тенге, из них:

- простых акций: 2.700.000 штук, номинал – 1.000,0 тенге, на сумму 2.700.000.000,0 тенге
- привилегированных акций без права голоса: 400.000 штук, номинал – 1.000,0 тенге, на сумму 400.000.000,0 тенге

*г) количество выпущенных акций эмитента каждого вида и категории.*

количество выпущенных акций – 3.100.000 штук, номинал – 1.000,0 тенге, на общую сумму 3.100.000.000,0 тенге, из них:

- простых акций: 2.700.000 штук, номинал – 1.000,0 тенге, на сумму 2.700.000.000,0 тенге
- привилегированных акций без права голоса: 400.000 штук, номинал – 1.000,0 тенге, на сумму 400.000.000,0 тенге

Акционерами Банка на настоящий момент выполнены требования ч.3 ст. 16 Закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» о покупке акций банка в пределах собственного капитала.

## **ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

#### **4.3. Межбанковские займы.**

Банк является активным участником рынка межбанковских займов. Привлечение средств на короткие сроки, в основном на срок овернайт, необходимо для поддержания ликвидности и платежеспособности Банка.

При появлении свободных денежных средств Банк размещал свободные валютные денежные средства в первоклассных западных банках, надежных казахстанских и российских банках. В европейских банках осуществлялось размещение Евро по процентным ставкам выше, чем начисляются проценты по остаткам на корреспондентских счетах.

Операции по межбанковским депозитам в тенге происходили по схеме: привлечение на короткие сроки, размещение на длинные сроки. Соответственно, процентные ставки по привлечению были выше процентных ставок по размещению.

**Привлеченные межбанковские депозиты, кредиты и средства кредитных учреждений, валютная структура, тыс.тенге**

	2000 г	2001 г.	2002 г.	На 01.03.2003 г.
Доллары США	2 533 964	9 349 458	14 529 366	13471854

Тенге	2 433	18 252	2 332 406	800962
Российские рубли	750	723	711	699
Другие виды валют	269	250	893 305	821331
<b>Итого</b>	<b>2 537 416</b>	<b>9 368 683</b>	<b>17 755 788</b>	<b>15 094 846</b>

Традиционно наиболее активной валютой привлечения средств (и соответственно их размещения) являются доллары США. В 2000 и 2001гг. доля привлеченных межбанковских займов в долларах США в общем портфеле межбанковских займов составила соответственно 99.86% и 99.79%. В 2002г. доля займов в долларах США снизилась до 81.83%. Доля займов в тенге увеличилась до 13.14%. Эта тенденция сохранилась и в течение 2 месяцев 2003г. Доля займов в долларах США составила 89.25%, доля займов в тенге – 5.31%. Снижение доли займов, выраженных в долларах США, объясняется усилением нестабильности в экономике США в течение 2002г., вызванной монетарной политикой Федеральной Резервной Системы по снижению темпов экономического роста для целей избежания стагфляции. Однако доллар США продолжает оставаться ключевой наиболее стабильной валютой в мировой экономике. Поэтому доля займов в долларах США продолжает оставаться высокой.

**Привлеченные межбанковские депозиты, кредиты и Лоро счета с разбивкой по инструментам, тыс. тенге**

	2000 г	2001 г.	2002 г.	На 01.03.2003 г.
Лоро счета	812 874	34 323	440 525	167517
Операции РЕПО	732 940	0	916 000	0
Овернайт-депозиты и кредиты	43 350	555 740	350 000	700000
Срочные депозиты и кредиты	948 252	8 778 620	16 049 263	14227329
<b>ИТОГО:</b>	<b>2 537 416</b>	<b>9 368 683</b>	<b>17 755 788</b>	<b>15 094 846</b>

По структуре финансовых инструментов, по средствам которых осуществляется привлечение займов на рынке межбанковских кредитов, наибольшую долю занимают срочные депозиты и кредиты. Доля данного финансового инструмента в портфеле межбанковских займов растет на протяжении всего периода с 2000г. по март 2003г. В цифровом выражении доля срочных депозитов и кредитов составляет 37.37% в 2000г., 93.70% в 2001г., 90.39% в 2002г. и 94.25% по состоянию на 01.03.2003г.

С введением в 2002г. на АО «Казахстанская фондовая биржа» рынка автоматического РЕПО, на который допущены пенсионные активы, приведет в дальнейшем у переориентации финансовых инструментов по межбанковским займам в данный сектор. Операции РЕПО стандартизированные по срокам и базовым инструментам позволят упростить процесс привлечения средств на сверхкраткосрочной основе.

#### 4.4. Депозиты (вклады).

Банк, являясь универсальным банком, проводит активную политику по привлечению депозитов клиентов для финансирования своей банковской деятельности.

Основными целями Депозитной политики Банка являются:

- обеспечение стабильной ресурсной базы для активных операций Банка;
- рациональное управление привлечением ресурсной базы для поддержания пропорциональности и эффективности активов и пассивов Банка;
- предоставление клиентам Банка услуг по управлению их сбережениями с наибольшим для них эффектом.

Основной задачей Депозитной политики Банка является увеличение объема денег на сберегательных счетах Банка.

Депозитная политика Банка направлена:

- на привлечение свободных денег физических и юридических лиц с наименьшими финансовыми затратами;
- на обеспечение достаточности депозитных средств для финансирования проектов;

- на разработку и внедрение новых видов депозитов для аккумуляции средств;
- на улучшение методов и качества обслуживания клиентов Банка;
- на расширение услуг по депозитам (конвертация, переводные операции, безналичные расчеты и др.);
- на снижение расходов Банка по обслуживанию депозитов;
- на развитие взаимосвязей с рынком для укрепления финансовой обеспеченности Банка.

#### **4.4.1. Динамика роста депозитов (вкладов) в разрезе депозитов (вкладов) юридических и физических лиц и в разрезе срочных депозитов (вкладов) и депозитов (вкладов) до востребования.**

Банк проводит активную политику по привлечению депозитов. Прирост объема депозитов за 2001г. составил 76.51%, за 2002г. - 60.13%, за два месяца 2003г. – 19.47%. Наибольшими темпами росли срочные вклады. Так если за 2001г. темп прироста депозитов составил 77.89% по депозитам до востребования и 75.02% по срочным вкладам, то за 2002г. темпы изменились на 23.09% по депозитам до востребования и 100.72% по срочным вкладам. За два месяца 2003г. темп прироста депозитов до востребования составил 1.67%, срочных вкладов – 31.43%.

Приоритетным направлением депозитной политики Банка является привлечение денег юридических и физических лиц на срочные вклады.

При формировании портфеля привлеченных ресурсов предпочтение отдается ресурсам с наиболее длительными сроками хранения.

#### **Привлеченные депозиты клиентов, тыс. тенге**

	<b>2000 г</b>	<b>2001 г.</b>	<b>2002 г.</b>	<b>На 01.03.2003 г.</b>
<b>До востребования, в т.ч.</b>	<b>5 676 470</b>	<b>10 097 784</b>	<b>12 429 079</b>	<b>12 636 314</b>
- <b>физические лица</b>	267 223	730 744	891 272	848434
- <b>коммерческие предприятия</b>	5 409 247	9 367 040	11 537 807	11 787 880
<b>Срочные, в т.ч.</b>	<b>5 266 216</b>	<b>9 216 933</b>	<b>18 500 393</b>	<b>24 315 210</b>
- <b>физические лица</b>	530 294	3 911 689	7 168 054	7 047 693
- <b>коммерческие предприятия</b>	4 735 922	5 305 244	11 332 339	17 267 517
<b>Итого</b>	<b>10 942 686</b>	<b>19 314 717</b>	<b>30 929 472</b>	<b>36 951 524</b>

В 2000 и 2001гг. соотношение срочных вкладов и депозитов до востребования соответственно составляла 48.13% и 51.87% в 2000г., 47.72% и 52.28% в 2001г. В 2002г. происходит постепенная переориентация с депозитов до востребования на срочные вклады. Их доля соответственно составила 40.19% - депозиты до востребования и 59.81% - срочные вклады. В 2003г. данная тенденция сохраняется. Депозиты до востребования составили по состоянию на 01.03.2003г. 34.20%, срочные вклады – 65.80%.

Банк проводит активную работы по привлечению вкладов населения. Так если доля вкладов физических лиц в депозитном портфеле в 2000г. составила 7.29%, то в последующие периоды она выросла до 24.04% в 2001г., 26.06% в 2002г, и 21.37% по состоянию на 01.03.2003г. – 21.37%.

Средства клиентов занимают наибольшую долю в составе обязательств Банка. За 2002г. наблюдается значительный рост в суммах и количестве привлеченных депозитов от населения. Приток вкладов обеспечивается за счет:

- Проведения двух тиражей по срочным видам вкладов физических лиц, которые проводились 20 марта 2002 года и ко дню рождения Банка - 28 ноября 2002 года. В целях привлечения клиентов была организована усиленная рекламная поддержка данных мероприятий в средствах массовой информации. Проводились качественные консультации клиентов как при общении по телефону, так и при личном посещении клиентом Банка. С сентября месяца 2002 года разработан и действует новый

вид вклада «АТФ - Престиж» в целях привлечения клиентов категории «VIP». По данному виду вклада предоставляются дополнительные льготы по многочисленным банковским продуктам и услугам, которые определяются индивидуально для каждого вкладчика, в зависимости от его категории.

#### 4.4.2. Средние вознаграждения по депозитам (вкладам) в разрезе валюты привлеченных депозитов (вкладов).

Ставки вознаграждения (интереса) установлены в зависимости от видов, сумм и сроков хранения депозитов.

По депозитам до востребования вознаграждение не начисляется, однако для клиентов банка, которые отнесены к категории корпоративных, установлены следующие размеры процентных ставок: 3 % годовых на остатки свыше одного миллиона тенге по счетам в тенге и 2 % годовых на остатки свыше пятидесяти тысяч долларов по счетам в валюте.

	31.12.2000	31.12.2001	31.12.2002	Ср. взвеш. % ставка	01.03.2003	Ср. взвеш. % ставка
Тенге	8 789	20 169	49 785	0,14	48 443	0,71
Доллары США	107 397	85 341	344 761	0,20	422 471	0,60
Евро	0	3	200	1,39	525	4,86
Английские фунты стерлингов		0	7	-	17	-
Дойч марки	399	0	-			
<b>Итого</b>	<b>116 585</b>	<b>105 513</b>	<b>394 753</b>		<b>471 456</b>	

#### 4.4.3. Временная структура депозитов (вкладов) отдельно по депозитам (вкладам) юридических и физических лиц.

Банк проводит политику по увеличению сроков размещения депозитов. Если в 2000г. основные суммы депозитов (75.15% от всего депозитного портфеля) размещались на срок до 3 месяцев, то к 01.03.2003г. их доля снижается до 63%. Доля депозитов размещаемых на срок свыше 1 года увеличилась с 3.15% в 2000г. до 28.58% в 2002г. По состоянию на 01.03.2003г. доля депозитов размещенных на срок свыше 1 года составила 14.77%. С 2002г. в депозитном портфеле появляются депозиты сроком до 4 и до 5 лет.

31.12.2000									
	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 9 месяцев	до 1 года	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	ИТОГО
юр.лица	7715727	436236	1760850	133240	95116	4000			10145169
физ.лица	508232	95444	81675	56484	30261	25421			797517
<b>Всего</b>	<b>8223959</b>	<b>531680</b>	<b>1842525</b>	<b>189724</b>	<b>125377</b>	<b>29421</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10942686</b>
31.12.2001									
	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 9 месяцев	до 1 года	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	ИТОГО
юр.лица	14131740	59547	17540	407423	5616	50418			14672284
физ.лица	1721570	2371050	106311	377369	65518	315	300		4642433
<b>Всего</b>	<b>15853310</b>	<b>2430597</b>	<b>123851</b>	<b>784792</b>	<b>71134</b>	<b>50733</b>	<b>300</b>	<b>0</b>	<b>19314717</b>

31.12.2002									
	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 9 месяцев	до 1 года	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	ИТОГО
юр.лица	17184511	563053	219345	4824192	78245	800			22870146
физ.лица	2844019	577411	702277	1115930	2656661	138283	14008	10737	8059326
<b>Всего</b>	<b>20028530</b>	<b>1140464</b>	<b>921622</b>	<b>5940122</b>	<b>2734906</b>	<b>139083</b>	<b>14008</b>	<b>10737</b>	<b>30929472</b>
01.03.2003									
	до 3 месяцев	до 6 месяцев	до 9 месяцев	до 1 года	до 2 лет	до 3 лет	до 4 лет	до 5 лет	ИТОГО
юр.лица	21289181	2004395	4973075	788514	232				29055397
физ.лица	1990375	839888	396417	1335089	2510533	802832	8655	12338	7896127
<b>Всего</b>	<b>23279556</b>	<b>2844283</b>	<b>5369492</b>	<b>2123603</b>	<b>2510765</b>	<b>802832</b>	<b>8655</b>	<b>12338</b>	<b>36951524</b>

#### 4.4.4. Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам (вкладам) отдельно по видам валют за последние три года.

Наиболее активный оборот по депозитам был в следующих валютах – тенге, доллары США, российские рубли. Ежегодное увеличение оборотов по депозитам в тенге в 2001-2002 гг. составило в среднем 2 раза. Рост оборотов по депозитам в долларах США в 2001г. составил 1,69 раза, в 2002г. – 1,5 раза. Оборот депозитов в российских рублях был значительно меньше.

Рост оборотов по депозитам вызван двумя причинами. Первая причина – активная работа Банка по привлечению депозитов населения. Основной оборот здесь приходится на депозиты в тенге и долларах США.

Вторая причина - увеличение поступающей экспортной выручки на счета обслуживаемых предприятий за проданные товары (работы, услуги). Фактический оборот по депозитам по данным операциям пришелся на все валюты, в которых размещаются депозиты.

	31.12.1999г	ДТ	КТ	31.12.2000г	ДТ	КТ	31.12.2001г
ТЕНГЕ	3564506	187327480	189304688	5541714	377039876	379093764	7595602
ДОЛЛАРЫ США	3158961	80318421	82489234	5329774	132844991	139154238	11639021
ЕВРО	805	43571	42872	106	394421	408392	14077
ДОЙЧ МАРКИ	7643	1239881	1245899	13661	6148		7513
АНГЛИЙСКИЕ ФУНТЫ СТЕРЛИНГОВ	5	10795	10813	23	18261	18325	87
ШВЕЙЦАРСКИЕ ФРАНКИ	228	27638	28300	890	69650	68760	0
РОССИЙСКИЕ РУБЛИ	602612	6364231	5818137	56518	10954773	10956672	58417
ФРАНЦУЗСКИЕ ФРАНКИ		3362	3362	0	21509	21509	0
НОРВЕЖСКАЯ КРОНА		0			0		
ДАТСКИЕ КРОНЫ		0			136	136	0
БЕЛЬГИЙСКИЙ ФРАНК		5685	5685	0	0		

ИСПАНСКИЕ ПЕСЕТЫ		7154	7154	0	2765	2765	0
КЫРГЫЗСКИЕ СОМЫ					2574	2574	0
ИТАЛЬЯНСКИЕ ЛИРЫ							
ЯПОНСКИЕ ИЕНЫ							
ШВЕДСКИЕ КРОНЫ							
<b>ИТОГО:</b>	<b>7334760</b>			<b>10942686</b>			<b>19314717</b>

	31.12.2001г	Дг	КТ	31.12.2002г	Дг	КТ	01.03.2003г
ТЕНГЕ	7595602	731317134	729646968	14902441	1991140064	1994230712	17993089
ДОЛЛАРЫ США	11639021	206098028	209080633	15617072	385800392	388575008	18391688
ЕВРО	14077	1518850	1592711	211086	25316464	25360466	255088
ДОЙЧ МАРКИ	7513	2886315	2878802	0	628	628	0
АНГЛИЙСКИЕ ФУНТЫ СТЕРЛИНГОВ	87	41859	44613	2841	187152	186828	2517
ШВЕЙЦАРСКИЕ ФРАНКИ	0	119621	232051	112430	1051440	1144615	205605
РОССИЙСКИЕ РУБЛИ	58417	13331046	12726077	83602	10618574	10638509	103537
ФРАНЦУЗСКИЕ ФРАНКИ	0	6208	6208	0	0		
НОРВЕЖСКАЯ КРОНА		0			0		
ДАТСКИЕ КРОНЫ	0	0			0		
БЕЛЬГИЙСКИЙ ФРАНК		0			0		
ИСПАНСКИЕ ПЕСЕТЫ	0	4024	4024	0	0		
КЫРГЫЗСКИЕ СОМЫ	0	6663	6663	0	526	526	
ИТАЛЬЯНСКИЕ ЛИРЫ		205	205	0	0		
ЯПОНСКИЕ ИЕНЫ					1861	1861	
ШВЕДСКИЕ КРОНЫ					6195	6195	
<b>ИТОГО:</b>	<b>19314717</b>			<b>30929472</b>			<b>36951524</b>

#### 4.5. Описание структуры действующих выпусков облигаций и сведения о погашенных облигациях за последние три года.

На протяжении последних трех лет Банком были размещены два выпуска облигаций. Подробная информация о каждом из выпусков предоставлена ниже.

О первом выпуске облигаций Банка:

а) вид ценных бумаг: купонные именные облигации;

б) структура эмиссии: общее количество облигаций: 50.000 штук, номинал – 100,0 долларов США, на общую сумму 5.000.000,0 долларов США.

Облигации выпущены в бездокументарной форме.

Срок обращения облигаций – 1 год

Дата погашения облигаций – 02 октября 2001 года. Отчет об итогах погашения облигаций утвержден 29 декабря 2001 г.

*в) дата государственной регистрации выпуска:* первый выпуск облигаций акций Банка зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 18 сентября 2000г., эмиссия внесена в государственный реестр под номером А23. В соответствии с Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг именным облигациям присвоен Национальный идентификационный номер KZ2CKAN3AA16.

*г) дата окончания размещения:* 02 октября 2000 года

*д) способ размещения ценных бумаг:* подписка, аукцион на Казахстанской фондовой бирже

*е) размер дивидендов, процентов:* ставка купонного вознаграждения - 10,5% годовых

*ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии:* 17.01.2001 года

Размер выплаченного купонного вознаграждения:

Первая выплата купона - 02 апреля 2001 года:

Общая сумма – 238 035,00 долларов США или 34 610 289,00 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 145,4), из них выплачено:

В тенге – 34 533 954,00 тенге

В долларах США – 525 долларов США

Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 02 марта 2001 г.

Вторая выплата купона – 02 октября 2001 г.:

Общая сумма – 239 085,00 долларов США или 35 377 407,45 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 147,97).

Выплата суммы основного долга – 02 октября 2001 г.:

Общая сумма – 4 554 000,00 долларов США или 673 855 380,00 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 147,97).

Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 02 сентября 2001 г.

О втором выпуске облигаций Банка:

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

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

Облигации выпущены в бездокументарной форме.

Срок обращения облигаций – 5 лет

Дата погашения облигаций – 04.01.2007 года

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

*г) дата начала размещения* 04.01.2002 г

*дата окончания размещения:* 29.10.2002 г.

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

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

*ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии:* 28.12.2002 года

Размер выплаченного купонного вознаграждения:

Первая выплата полугодового купона - 04 июля 2002 года:

Общая сумма – 442 012,50 долларов США или 67 901 960,25 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 153,62).

Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 04 июня 2002 г.

Вторая выплата полугодового купона - 05 января 2003 года:

Общая сумма – 447 300,00 долларов США или 69 729 597,00 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 155,89).

Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 04 декабря 2002 г.

**4.6. Сведения (сумма, график погашения, размер вознаграждения) об условиях действующих международных займов, превышающих пять процентов от активов эмитента, и о привлеченных и исполненных международных займах в размере, превышающем пять процентов от активов эмитента, за последние три года.**

За последние три года Банком были заключены международные договора по привлечению синдицированного займа с рядом компаний, а именно:

**20,000,000.0 долларов США**

Дата привлечения - 01 октября 2001.

Организаторы - Raiffeisen Zentralbank Osterreich Aktiengesellschaft and Deutsche Bank AG London Branch.

Сумма займа - 20,000,000.0 долларов США.

Ставка вознаграждения - LIBOR + 3.5% годовых, срок займа 6 месяцев (6.03375%), с опционом на пролонгацию на 6 месяцев.

Дата погашения - 02 апреля 2002.

Оплата вознаграждения была осуществлена 02.04.2002. Синдицированный Займ был продлен на 6 месяцев с увеличением суммы до 26,5 миллионов доллары США и снижением маржи с 3.5% до 3.25%.

02 апреля 2002 года Банком было осуществлено продление Синдицированного Займа на последующие 6 месяцев до 1 октября 2002 года с увеличением общей суммы займа с 20,000,000.00 до 26,500,000 миллионов долларов США. При этом удалось снизить ставку вознаграждения с LIBOR+3,5% до LIBOR+3,25% годовых. В момент оформления документов о продлении срока произошли изменения в составе участников: Israel Discount Bank отказался от участия, но были привлечены два других банка HSBC Банк Казахстан и Commerzbank (Eurasija) SAO. Дата погашения - 01 октября 2002

**40,000,000.0 долларов США**

Дата привлечения - 24 октября 2002

Организаторы- Deutsche Bank AG London

Сумма Займа - 40,000,000.0 долларов США

Ставка вознаграждения - LIBOR +2.90% годовых, срок займа 1 год с опционом на пролонгацию на 6 месяцев.

Дата погашения – 24.10.2003.

Оплата вознаграждения осуществляется каждые 6 месяцев. У Банка имеется возможность продления Синдицированного займа на последующие 6 месяцев.

**4.7. Сведения об имеющихся у эмитента открытых кредитных линиях, полученных от других организаций.**



Банк осуществляет финансирование клиентов из собственных источников Банка, а также за счет средств, предоставленных международными финансовыми институтами (Международный Банк Реконструкции и Развития -World Bank, Федеральное Агентство Германии по восстановлению экономики – Kreditanstalt fur Wiederaufbau, Азиатский Банк Развития -Asian Development Bank). Банк в своей деятельности руководствуется условиями Межправительственных Финансовых Соглашений, а также положениями Внутренних Кредитных Соглашений между Банком и Министерством Финансов РК. Одним из основных условий кредитования по данным Кредитным Линиям является инвестиционное финансирование проектов на период от 2 до 5 лет.

Принимая во внимание требования иностранных Кредиторов, процентная ставка для конечных Заемщиков в зависимости от источника финансирования складывается следующим образом:

- по Кредитной Линии KFW – 12% годовых, из которых 5% Банк выплачивает Министерству Финансов РК. Количество банков-участников – 3 («Казкоммерцбанк», «ТуранАлемБанк», «АТФБанк»)
- по Кредитной Линии World Bank – 12-18% годовых, из которых вознаграждение в размере LIBOR + спрэд Банк выплачивает Министерству Финансов РК. Следует отметить, что Банк при финансировании проектов придерживается нижнего предела процентной ставки. Количество банков-участников – 7 («Казкоммерцбанк», «ТуранАлемБанк», «АТФБанк», «НСБК», «ЦеснаБанк», «ТемирБанк», «ЦентрКредитБанк»)
- По Кредитной Линии ADB – 11% годовых, из которых 7,0% Банк выплачивает Министерству Финансов РК, 0,5% - в ЗАО «Фонд поддержки малого предпринимательства». Количество банков-участников – 9 («Казкоммерцбанк», «ТуранАлемБанк», «АТФБанк», «НСБК», «ТемирБанк», «ЦентрКредитБанк», «ИртышбизнесБанк», КИБ, «ЦеснаБанк»).

Объем кредитов, выданных по указанным кредитным линиям представлен в табл. 1

*Таблица 1*

<b>Кредитор, наименование Программы</b>	<b>01.01.2001г.</b>	<b>01.01.2002г.</b>	<b>01.01.2003г.</b>	<b>01.03.2003г.</b>
World Bank, Программа “Постприватизационная поддержка сельского хозяйства”	\$140 000,0	\$309 000,0	\$1 362 091,0	\$1 538 971,25
Kreditanstalt fur Wiederaufbau, Программа поддержки предприятий малого и среднего бизнеса РК	511 291,88 Евро	1 759 145,74 Евро	5 936 493,02 Евро	5 936 493,02 Евро
Asian Development Bank, Программа поддержки сельхозпроизводителей	-	\$920 000,0	\$320 000,0	\$320 000,0

К сведению, по Кредитной Линии KFW Банк имеет наибольший ссудный портфель среди участвующих банков. Кроме того, по результатам мониторинга проектов, проведенного Министерством Финансов РК для головного офиса World Bank, Банк занимает лидирующие позиции среди банков-операторов на протяжении всего периода действия Программы.

*Список открытых кредитных линий Банка по состоянию на 01 Марта 2003 г..*

Наименование Банка	Сумма	Цель
<b>Австрия</b>		
RZB Austria	Case by case	Торговое финансирование, Синдикация
Bank Austria AG	Case by case	Торговое финансирование, Синдикация
<b>Германия</b>		
Commerzbank AG	Case by case	Торговое финансирование
Deutsche Bank AG	Case by case	Торговое финансирование
Dresdner Bank AG	Case by case	Торговое финансирование
HypoVereinsbank	Case by case	Торговое финансирование
Vereins und Westbank	Case by case	Торговое финансирование
Bayerische Landesbank	Case by case	Торговое финансирование
Bankgesellschaft Berlin AG	Case by case	Торговое финансирование
<b>Франция</b>		
HSBC-CCF	Case by case	Торговое финансирование
Natexis Banque Populaire	Case by case	Торговое финансирование, Синдикация
<b>США</b>		
American Express Bank	Case by case	Торговое финансирование, Синдикация, Спот Форвард (180 дней)
Bank of New York	Case by case	Торговое финансирование, Форекс, Овердрафт, Синдикация
Citibank Kazakhstan	Case by case	Торговое финансирование, Синдикация
JP Morgan Chase	Case by case	Торговое финансирование
<b>Швейцария</b>		
Credit Suisse First Boston	Case by case	Торговое финансирование Banknote operations , Precious metals
<b>Нидерланды</b>		
Fortis Bank, Rotterdam (formerly MeesPierson NV)	Case by case	Торговое финансирование
ABN Amro Kazakhstan	Case by case	Торговое финансирование, Форекс Money Market
ING Bank	Case by case	Торговое финансирование
Rabobank International	Case by case	Торговое финансирование, Синдикация
<b>Российская Федерация</b>		
Alfa Bank	Case by case	Торговое финансирование, Форекс
Gazprombank	Case by case	Торговое финансирование
Savings Bank of the RF	Case by case	Торговое финансирование

International Moscow Bank	Case by case	Торговое финансирование, Спот/ Овердрафт Синдикация
<b>Великобритания</b>		Форекс
Standard Bank London	Case by case	Торговое финансирование, Форекс
HSBC Bank Kazakhstan	Case by case	Торговое финансирование
<b>ОАЭ</b>		
Mashreq Bank PSC	Case by case	Торговое финансирование, Синдикация

Банк сотрудничает с различными экспортными кредитными агентствами, в частности были осуществлены сделки под покрытием немецкого Hermes, и австрийского ОеКВ.

## Финансовые показатели

### 4.8.. Анализ финансовых результатов.

За последние 3 года, как и в предыдущие периоды, финансовые результаты Банка имели тенденцию к росту.

В связи с ростом размеров приносящих доход активов размер доходов, связанных с получением вознаграждения, также рос. Несмотря на снижение темпов ежегодного прироста доходов, связанных с получением вознаграждения: 77% - в 2001 г., 70% - в 2002 г., абсолютные размеры процентного дохода росли на значительные величины (см. п. 44). На 2003 г. запланирован прирост в размере 55%, в абсолютном выражении он должен составить 8,3 млрд. тенге. На снижение темпов роста доходов, связанных с получением вознаграждения, влияет снижение средневзвешенной ставки по размещению активов, что является естественным процессом при стабилизации экономической ситуации в стране.

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

Рост доходов, не связанных с получением вознаграждения, не показывает той динамики, что присуща доходам, связанным с получением вознаграждения. В их составе комиссионные доходы занимают все более значимую позицию, а дилинговые доходы свои позиции постепенно утрачивают. Эта тенденция сохранится и в 2003 г.

На размер расходов, не связанных с выплатой вознаграждения, серьезное влияние оказывают расходы, обусловленные расширением Банка в регионах Казахстана. Прирост этого вида расходов был значительным в 2001 г. (47%), в 2002 г. прирост составил 16% и на 2003 г. запланирован в таком же размере.

На 2003 г. запланирован рост всех показателей баланса Банка, в том числе рост валюты баланса до 97,0 млрд. тенге – эквивалента 600,0 млн. долларов.

Размер чистого дохода Банка после подоходного налога с течением времени увеличивается, с 491.4 млн. тенге в 2000 г. до 1 125.2 млн. тенге в 2002 г. Относительный прирост чистого дохода составил: 60.5% в 2001 г. и 42.7% в 2002 г.

На 2003 г. запланирован прирост чистого дохода в размере 44.0%, в денежном выражении он (доход) должен составить 1 620.0 млн. тенге.

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

НАИМЕНОВАНИЕ	2000	2001	2002
I. Доходы, связанные с получением вознаграждения	1 812 355	3 220 306	5 480 156
II. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения	657 743	1 287 100	2 411 087

III. Чистый доход, связанный с выплатой вознаграждения	1 154 612	1 933 206	3 069 069
IV. Доходы, не связанные с получением вознаграждения	1 511 236	1 843 595	1 797 880
V. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	1 512 070	2 233 526	2 595 284
VI. Чистый операционный доход до отчисления в резервы	1 158 409	1 543 275	2 271 665
VII. Ассигнования на резервы	410 369	772 714	852 517
VIII. Чистый операционный доход после отчисления в резервы	748 040	770 561	1 419 148
IX. Непредвиденные статьи	196 068	18 229	121 902
X. Доход (убытки) до уплаты налогов	939 477	788 790	1 541 050
XI. Расходы по выплате подоходного налога:	448 124	16	413 626
XII. Чистый доход (убытки)	491 353	788 774	1 127 424
XIII. Доля меньшинства			2 206
<b>XIV. Чистый доход (убытки) с учетом доли меньшинства</b>	<b>491 353</b>	<b>788 774</b>	<b>1 125 218</b>

**4.10. Расчеты финансовых коэффициентов, которые, по мнению эмитента, являются наиболее важными и характеризуют деятельность эмитента.**

Коэффициент	2000 г.	2001 г.	2002 г.	на 01.03.2003 г.
ROE	40.6	25.5	35.0	35.0
ROA	3.1	2.9	2.2	2.2
Чистая процентная маржа	8.8	8.0	6.6	6.6

**4.11. Значения пруденциальных нормативов и других обязательных к исполнению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан на дату проспекта эмиссии.**

**РАСЧЕТ ПРУДЕНЦИАЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01 МАРТА 2003 г.**

(в тыс.тенге)

**Коэффициент достаточности собственных средств**

**Капитал первого уровня**

Оплаченный уставный капитал в пределах зарегистрированного (счет 3001)	3 099 974
Дополнительный капитал (счет 3101)	216 906
Фонды, резервы, сформированные за счет чистого дохода прошлых лет (счета 3510, 3580)	2 137 411
<b>минус:</b>	
нематериальные активы (счет 1659 минус счет 1699 минус лицензионное программное обеспечение)	57 962
убытки прошлых лет	0
превышение расходов текущего года над доходами текущего года	0
<b>ИТОГО КАПИТАЛ ПЕРВОГО УРОВНЯ - К1</b>	<b>5 396 329</b>

**Капитал второго уровня**

Превышение доходов текущего года над расходами текущего года (счет 3599)	230 084
Переоценка основных средств и ценных бумаг (счета 3540, 3561)	11 033
Общие резервы (провизии) (счета 1465, 1469) в сумме, не превышающей 1,25% суммы Ар	524 182
Субординированный срочный долг (счета 2401, 2402)	595 191
<b>ИТОГО КАПИТАЛ ВТОРОГО УРОВНЯ - К2</b>	<b>1 360 490</b>

Инвестиции банка в акции и субординированный долг других юридических лиц (счета 1451,1452,1471, 1472,1476) - ИК	809 001
Сумма кастодиальной деятельности	548 282
Сумма всех активов банка - А, уменьшенная на сумму кастодиальной деятельности	63 852 442

**Отношение собственного капитала банка первого уровня за вычетом доли ИК, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала второго уровня к размеру активов банка, уменьшенных на сумму ИК, взятых в пределах доли капитала первого уровня в общей сумме капитала первого уровня и включаемой в расчет собственного капитала второго уровня - К1**

$k1 = (K1 - ИК) / (A - ИК)$	<b>(min 0,06)</b>	<b>0,075</b>
-----------------------------	-------------------	--------------

<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ: К=К1+К2-ИК</b>	<b>5 947 818</b>
--	------------------

**Сумма активов, взвешенных по степени риска**

**II группа (20% риска)**

Валюта стран, имеющих рейтинг ниже "АА"	2 922
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-"	364 646
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг не ниже "АА-"	63 198
Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющих суверенный рейтинг не ниже "АА-"	

Начисленное вознаграждение по активам, включенным во II группу риска	84
--	----

**III группа (50% риска)**

Ипотечные жилищные займы (по "КИКу")	0
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-"	50 089
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "А+" до "А-"	0

Начисленное вознаграждение по активам, включенным в III группу риска	32
--	----

**IV группа (100% риска)**

Займы, предоставленные организациям, имеющим долговой рейтинг от "BBB+" до "В-"	32 077 042
Займы физ. лицам за исключением по III группе риска	3 712 271
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "В-"	797 098
Дебиторская задолженность организаций, имеющих долговой рейтинг от "BBB+" до "В-" и ниже	708 031
Дебиторская задолженность физических лиц	11 978

Ценные бумаги, выпущенные организациями, имеющих суверенный рейтинг не ниже "BBB+" до "B-" и ниже	590 178
Начисленное вознаграждение по активам, включенным в IV группу риска	978 758
Основные средства	1 686 960
Материальные запасы	26 388
Предоплата суммы вознаграждения и расходов <i>V группа (100% риска)</i>	88 381
Инвестиции, учитываемые по справедливой стоимости акций	775 128
Лицензионное программное обеспечение	1 399
Депозиты в организациях, имеющих долговой рейтинг ниже "B-"	
<b>Сумма внебалансовых обязательств, взвешенных по степени риска <i>II группа (20% риска)</i></b>	
Счета по размещению либо получению в будущем ссуд и /или депозитов, если они носят обязательный характер <i>IV группа (100% риска)</i>	27 786
Гарантии, поручительства, непокрытые аккредитивы и обязательства по операциям форфейтинг	6 188 360
<b>Итого сумма активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по степени риска</b>	<b>48 150 729</b>
Специальные резервы плюс сумма сформир. общих резервов, не включенная в собственный капитал - Пс	605 908
<b>Отношение собственного капитала банка к сумме его активов и внебалансовых обязательств, взвешенных по степени риска, - <math>k_2 = K / A_p - Пс</math></b>	<b>0,125</b>
<b>степени риска, - <math>k_2 = K / A_p - Пс</math></b>	
<i>Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, не связанных с банком особыми отношениями</i>	<b>1 336 445</b>
<b>Отношение размера риска на одного заемщика не являющегося лицом, связанным с банком особыми отношениями по его обязательствам к собственному капиталу - <math>k_3</math></b>	<b>0,225</b>
<i>Сумма максимального размера выданного бланкового кредита</i>	<b>635</b>
<i>Совокупная задолженность одного заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков, связанных с банком особыми отношениями</i>	<b>176 900</b>
<b>Отношение размера риска на одного заемщика, являющегося лицом, связанным с банком особыми отношениями, по его обязательствам к собственному капиталу - <math>k_3</math> ос</b>	<b>0,030</b>
<b><math>k_3</math> ос <math>\max 0,1</math></b>	
<b>Сумма рисков по всем заемщикам, связанным с банком особыми отношениями</b>	<b>308 518</b>

**Коэффициент текущей ликвидности k4**

Среднемесячная величина высоколиквидных активов Аср.	16 089 746
Среднемесячная величина обязательств до востребования Оспр.	14 891 119
<b>Отношение среднемесячной величины высоколиквидных активов к среднемесячной величине обязательств до востребования - k4 = Аср./ Оспр min 0,3</b>	<b>1,080</b>
<b>обязательств до востребования - k4 = Аср./ Оспр.</b>	<b>1,080</b>

**Коэффициент краткосрочной ликвидности k5**

Среднемесячный размер активов с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев, включая высоколиквидные активы	18 870 235
Среднемесячный размер обязательств со сроком привлечения не более трех месяцев, включая обязательства до востребования	26 743 183
<b>Отношение среднемесячного размера активов с первоначальным сроком погашения не более трех месяцев включая высоколиквидные активы к среднемесячному размеру обязательств со сроком привлечения не более трех месяцев, включая обязательства до востребования- k5 min 0,4</b>	<b>0,706</b>

**Коэффициент максимального размера инвестиций банка в основные средства и другие нефинансовые активы**

**Сумма инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы:**

Земля, здания и сооружения	1 092 823
Строящиеся основные средства	0
Капитальные затраты по арендованным банком зданиям	30 541
Компьютерное оборудование	76 663
Транспортные средства	170 242
Основные средства для сдачи в аренду	0
Основные средства, принятые в финансовый лизинг	0
Прочие основные средства	316 691
Лицензионное программное обеспечение	1 399
Прочие материальные запасы	26 388
Дебиторская задолженность по капитальным вложениям	250 857
<b>Итого сумма инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы - И</b>	<b>1 965 604</b>
<b>Отношение размера инвестиций банка в основные средства и др. нефинан. активы к собственному капиталу - k6 = И / К max 0,5</b>	<b>0,330</b>

**РАСЧЕТ КОЭФФИЦИЕНТА ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ НА 01 МАРТА 2003 ГОДА**

	03	04	05	06	07	10	11	12	13	14	17	18	19	20	21	24	25	26	27	28	ИТОГО
--	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-------







7. ПРОИЗВОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ															
Сом	115		115	115		115	116		116	115		115	115	115	
Евро	241		241	239		239	241		241	239		239	240	240	
8. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ/ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
Российские рубли	33331	33331		33331	33331		31660	31660		33281	33281		33212	33212	
Доллар США	9314672	9140200	174472	9521168	9182867	338301	9345095	8930936	414159	9506057	8928356	577701	9367122	9110034	25708
Фунт Стерлингов	3569	3569		3532	3532		3561	3561		3524	3524				8
Швейцарский франк															
Евро	2482017	2482017		2300020	2463650	-	2436104	2677987	-241883	2607362	3010613	-403251	2886904	2968848	-
						163630									81944
9. ИТОГО															
Российские рубли	268813	169886	98927	135782	178184	-42402	369960	174607	195353	330245	172444	157801	267984	170342	97642
Доллар США	42682699	43861867	4372253	43722532	44043733	-	43744810	43888812	-144002	43550424	4377705	-226629	4225948	4349489	-
			2			321201					3		42		12354
Фунт Стерлингов	34431	13383	21048	33405	12548	20857	33329	12578	20751	32986	12452	20534	26372	5405	20967
Швейцарский франк	251597	286661	-35064	249851	284670	-34819	169405	204601	-35196	170100	205069	-34969	170252	205606	-
Йена	8015		8015	8002		8002	8109		8109	8077		8077	8089		8089
Австралийский доллар	1131		1131	1134		1134	1152		1152	1143		1143	1143		1143
Шведская крона	6956		6956	6898		6898	6971		6971	6921		6921	6936		6936
Датская крона	10		10	10		10	10		10	10		10	10		10
Канадский доллар	5191		5191	5327		5327	5385		5385	5349		5349	5339		5339
Сом	568		568	568		568	570		570	568		568	566		566
Злотый	47		47	47		47	47		47	47		47	47		47
Евро	4754044	4526409	227635	4532361	4509045	23316	4647167	4758232	-111065	4791304	5084135	-292831	5237210	5055458	18175
															2
<b>99. ИТОГО</b>	<b>48013502</b>	<b>48858206</b>	<b>-844704</b>	<b>48695917</b>	<b>49028180</b>	<b>-</b>	<b>48986915</b>	<b>49038830</b>	<b>-51915</b>	<b>48897174</b>	<b>4925115</b>	<b>-353979</b>	<b>4798343</b>	<b>4893170</b>	<b>-</b>
<b>НЕТТО-ПОЗИЦИЯ</b>						<b>332263</b>					<b>3</b>		<b>23</b>		<b>94827</b>

Собственный капитал	5800959
5%	290048
15%	870143,9
30%	1740288
50%	2900480

**ОТЧЕТ О ВЫПОЛНЕНИИ МИНИМАЛЬНЫХ РЕЗЕРВНЫХ ТРЕБОВАНИЙ на дату проспекта эмиссии**

Номер п/п	Дата	Период определения минимальных резервных требований	Обязательства	Период формирования резервных активов	Резервные активы				
					Остатки на кор.счете в Нацбанке	Срочн. Депозиты в Нац.Банке	Деньги в кассах банка	Аффинированное золото	Всего резервные активы (РА)
1	18	вторник	22535571						
2	19	среда	20448802						
3	20	четверг	21144310	четверг	1325342	1000000	411211	70	2736623

**Перспектива выпуска акций Акционерного общества «АТФБанк»**

4	21	пятница	20530996	пятница	356067	1000000	403592	70	1759729
5	24	понедельник	22028591	понедельник	902087	1000000	423432	295154	2620673
6	25	вторник	24216962	вторник	1598585	1000000	439412	295154	3333151
7	26	среда	24819560	среда	1240694	1000000	369301	296064	2906059
8	27	четверг	23260331	четверг	931137	1000000	399210	69	2330416
9	28	пятница	22166458	пятница	331861	1000000	394456	69	1726386
10	3	понедельник	25022406	понедельник	586547	1000000	447718	158242	2192507
11	4			вторник	319223	1000000	387361	315915	2022499
12	5			среда	1532185	1000000	329515	315560	3177260
ИТОГО РЕЗЕРВНЫЕ АКТИВЫ			226173987		9123728	10000000	4005208	1676367	24805303
СРЕДНЕ-МЕСЯЧНЫЕ РЕЗЕРВНЫЕ АКТИВЫ			22617399		912373	1000000	400521	167637	2480530

Количество дней

10

Среднемесячные резервные требования (РТср)

Раср-Ртср=

**2 480 530 - 1**

**357 044 = 1**

**123 486**

Среднемесячный недостаток резервных активов (РТср - РАСр)

Сумма штрафа за среднемесячный недостаток резервных активов

**Расчет  
среднемесячной величины внутренних активов и коэффициентов размещения части средств во  
внутренние активы на 01 марта 2003 года**

АКТИВЫ	Внутренние активы по датам в течение отчетного месяца																		Всего	Среднемесячная величина внутренних активов		
	3	4	5	6	7	10	11	12	13	14	17	18	19	20	21	24	25	26			27	28
1.1. ДЕНЬГИ И ДЕПОЗИТЫ	4,088,263	3,869,641	2,621,735	3,362,557	3,230,389	4,491,277	3,078,158	1,935,178	2,206,479	1,959,529	2,004,491	2,683,164	2,278,859	3,255,484	2,278,041	2,947,812	3,714,154	2,931,601	2,880,006	2,275,297	58,092,115	2,904,606
1.1.1. требования к центральному банку	3,645,938	3,303,012	2,213,201	2,954,323	2,899,091	4,055,585	2,792,623	1,655,473	1,926,890	1,679,936	1,574,039	2,012,166	1,759,215	2,736,553	1,759,659	2,325,519	3,037,998	2,609,995	2,330,348	1,726,317	48,997,881	2,449,894
1.1.2. требования к банкам второго уровня	442,325	566,629	408,534	408,234	331,298	435,692	285,535	279,705	279,589	279,593	430,452	670,998	519,644	518,931	518,382	622,293	676,156	321,606	549,658	548,980	9,094,234	454,712
1.1.3. требования к правительству									0													0
1.1.4. требования к иным юридическим лицам									0													0
1.1.5. требования к физическим лицам									0													0
1.2. КРЕДИТЫ ВЫДАВАННЫЕ	35,019,039	34,183,705	34,657,173	34,986,091	34,711,929	36,836,575	36,605,136	36,806,597	37,336,317	37,491,431	37,531,249	37,926,985	37,438,776	37,369,238	36,924,404	36,553,119	36,553,809	36,864,421	36,711,588	36,838,403	729,345,985	36,467,299
1.2.2. банкам второго уровня	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.3. правительству	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.4. иным юридическим лицам	31,497,568	30,653,156	31,144,128	31,484,262	31,188,303	33,330,180	33,116,202	33,310,571	33,833,910	33,950,309	33,989,411	34,387,974	33,886,698	33,799,700	33,326,397	32,951,597	32,966,059	33,178,002	32,992,776	33,095,162	658,082,365	32,904,118
1.2.5. физическим лицам	3,521,471	3,530,549	3,513,045	3,501,829	3,523,626	3,506,395	3,488,34	3,496,026	3,502,07	3,541,122	3,541,838	3,539,078	3,552,011	3,569,538	3,598,07	3,601,522	3,587,750	3,686,419	3,718,812	3,743,241	71,263,620	3,563,81
1.3. ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ	14,979,435	14,984,426	14,980,371	16,163,114	16,642,085	16,635,845	16,631,789	17,514,505	17,273,029	17,501,822	17,496,829	17,446,643	17,440,026	16,874,102	16,418,902	16,213,297	16,209,238	16,227,967	16,529,729	16,548,950	330,712,104	16,535,606



**Перспектива выпуска акций Акционерного общества «АТФБанк»**

					837	404																	2																					
2.2.	КРЕДИТЫ, ПОЛУЧЕННЫЕ ОТ	6,213,763	5,506,436	5,731,342	5,465,264	5,344,449	5,585,575	4,602,116	8,451,454	8,408,523	8,715,491	8,354,933	8,747,046	9,039,688	8,361,144	7,161,777	6,458,664	5,259,803	4,239,743	4,979,882	4,915,327	131,570	6,578,521																					
2.2.	банков второго уровня	468,310	468,332	686,664	411,734	333,418	549,485	666,165	3,832,470	3,932,425	4,272,056	4,421,817	2,880,368	3,489,867	2,379,390	1,429,051	1,728,800	1,078,212	329,738	1,078,272	1,027,712	35,464	1,773,214																					
2.2.	правительства	1,406,920	1,398,561	1,405,957	1,415,946	1,402,648	1,400,971	1,401,658	1,395,699	1,398,448	1,401,099	1,401,794	1,388,006	1,387,917	1,386,493	1,388,728	1,392,383	1,384,933	1,394,556	1,384,700	1,377,917	27,915	1,395,767																					
2.2.	Иных юридических лиц	4,338,533	3,639,543	3,638,721	3,637,584	3,636,383	3,635,119	2,534,293	3,223,285	3,077,650	3,042,336	2,531,322	4,478,672	4,161,904	4,595,261	4,343,998	3,337,481	2,796,658	2,515,449	2,516,910	2,509,698	68,190	3,409,540																					
2.3.	СУБ. ДОЛГ																				1,487,977	1,487,977	1,487,977																					
2.3.	банков второго уровня																							0																				
2.3.	правительства																							0																				
2.3.	иных юр. лиц																					1,487,977	1,487,977	1,487,977																				
2.3.	Физ.лиц																							0																				
2.4.	ВЫПУЩ. ДОЛГ. ОБЯЗАТ., В ВИДЕ ЦБ:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
2.4.	У банков второго уровня	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
2.4.	у иных юр. лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
2.4.	У физ. Лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0																				
2.5.	КРЕДИТОР. ЗАДОЛЖЕН.	1,041,775	1,135,480	1,181,626	1,257,722	1,402,974	1,968,079	2,005,604	1,826,781	1,414,598	1,383,039	1,466,748	1,735,250	1,634,841	1,755,197	1,837,732	2,317,923	2,093,816	2,168,754	2,255,556	1,002,700	32,949	1,647,460																					
2.5.	Банков второго уровня	194,946	293,142	349,694	410,267	506,670	991,361	715,719	704,668	803,081	757,330	871,127	1,113,979	1,047,101	1,142,563	1,263,439	1,733,692	1,414,959	1,528,029	1,494,400	213,370	17,549	877,456																					
2.5.	правительства	6,519	6,406	6,718	7,538	6,942	8,161	7,300	6,764	6,586	10,498	6,711	6,307	6,492	6,770	6,311	7,111	7,105	7,806	14,117	13,589	155,751	7,788																					
2.5.	иных юридических лиц	777,801	775,460	763,220	780,809	891,978	904,045	1,211,630	1,059,522	548,761	558,526	531,613	545,881	518,892	544,468	509,389	517,143	611,750	571,374	645,744	680,283	13,948	697,414																					
2.5.	физических лиц	62,509	60,472	61,994	59,108	60,804	64,512	70,955	55,827	56,170	56,685	57,297	69,083	62,356	61,396	58,593	59,977	60,002	61,545	101,295	95,458	1,296	64,802																					
	Всего	45,137,140	45,129,826	45,667,065	46,380,272	46,957,221	48,305,185	47,171,299	46,782,881	47,038,666	48,168,043	48,782,058	49,888,710	48,187,119	48,317,559	46,852,504	47,718,469	48,847,659	48,716,775	48,008,341	45,574,474	946,710	946,710,866																					
<b>Итого величина среднемесячных внутренних обязательств</b>																																											<b>47,335,544</b>	
3.	ОПЛАЧЕННЫЙ УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ (акции):*																				3,099,974	3,099,974	3,099,974																					
3.2.	акции у банков																				0	0	0																					
3.3.	акции у правительства																				0	0	0																					
3.4.	акции у иных юридических лиц																				3,095,204	3,095,204	3,095,204																					
3.5.	акции у физических лиц																				4,770	4,770	4,770																					
<b>Итого сумма среднемесячных внутренних обязательств, субординированного долга и оплаченного уставного капитала:</b>																																												<b>51,923,495</b>

**Таблица сравнения сроков активов и обязательств Банка по состоянию на 01 марта 2003 г.**

№ п/п	Наименование статьи	Активы	Обязательства	А-В	Условные обязательства	А/(В+Д)
1	До востребования	16298105	13149576	3148529		1,24
2	До 30 дней	21371910	25128535	-3756625	4502716	0,72
3	До 3 месяцев	24506643	27229943	-2723300	6376185	0,73
4	До 6 месяцев	30610365	32612137	-2001772	7345482	0,77
5	До 1 года	41310305	48575609	-7265304	11520647	0,69
6	Свыше 1 года	15273371	7702939	7570432	2673412	1,47
<b>7</b>	<b>Итого</b>	<b>56583676</b>	<b>56278548</b>	<b>305128</b>	<b>14194059</b>	<b>0,8</b>

#### Другая информация

**4.12. Объем и количество гарантий, за шесть последних месяцев до принятия эмитентом решения об эмиссии акций.**

	01.01.2001 г.	01.01.2002 г.	01.01.2003 г.	01.09.2002 – 28.02.2003 г.
Объем, тыс. тенге	2 681 249	2 726 999	3 682 214	1 500 206, 07
Количество	97	126	286	126

**4.13. Иная информация, касающаяся возможных обязательств эмитента, которые могут возникнуть в результате выданных им ранее гарантий, судебных исков.**

Таких обязательств Банк не имеет.

## РАЗДЕЛ 5. СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИССИЯХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

### 5. В отношении всех зарегистрированных эмиссий ценных бумаг

Начало распространения ценных бумаг - с даты государственной регистрации проспекта эмиссии акций

#### 5.1. О выпусках акций Банка

##### 5.1.1. О первом выпуске ценных бумаг Банка:

а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акции;

б) структура эмиссии: общее количество акций - 200 штук, номинал – 550.000,0 тенге, на общую сумму 110.000.000,0 тенге, из них:

- простых акций: 200 штук, номинал- 550.000,0 тенге, на сумму 110.000.000,0 тенге
- привилегированных акций – нет

Акции выпущены в документарной форме.

в) дата государственной регистрации выпуска: первый выпуск простых акций Банка зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 1 февраля 1996 года, Национальный идентификационный номер KZ1C00170414. Эмиссия внесена в государственный реестр под номером А0017.

В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № 02-2-3/4834 от 08.10.98г. данной эмиссии присвоен новый номер А3597 и присвоен НИН KZ1C35970416.

г) дата окончания размещения: 1 февраля 1997 года

д) способ размещения ценных бумаг: закрытый - акции были распределены только среди учредителей Банка

е) размер дивидендов, процентов: за 1995 год Банком был получен убыток в размере 7.276,0 тысяч тенге, в связи с чем дивиденды по акциям Банка не начислялись и не выплачивались. Чистый доход, полученный по итогам работы Банка за 1996 год, согласно решению Общего собрания акционеров (протокол 1(8) от 6 февраля 1997 года), после уплаты необходимых налогов был направлен на развитие Банка.

ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии: 8 ноября 1996 года

дата аннулирования эмиссии: 22 мая 2001 года

##### 5.1.2. О втором выпуске ценных бумаг Банка:

а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акции

б) структура эмиссии: общее количество акций: 300 штук, номинал: 550.000,0 тенге, на общую сумму: 165.000.000,0 тенге, из них:

- простых акций: 300 штук, номинал – 550.000,0 тенге, на сумму 165.000.000,0 тенге
- привилегированных акций: нет

Акции выпущены в документарной форме.

в) дата государственной регистрации выпуска: второй выпуск простых акций Банка зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 19 сентября 1997 года, Национальный идентификационный номер KZ1C00170422. Эмиссия внесена в государственный реестр под номером А0017-1.

В соответствии с Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № 02-2-3/4834 от 08.10.98г. данной эмиссии присвоен новый номер А3597-1 и НИН KZ1C35970416.

г) дата окончания размещения: 24 декабря 1997 года

д) способ размещения ценных бумаг: закрытый - акции были распределены только среди учредителей Банка

е) размер дивидендов, процентов: чистый доход, полученный по итогам работы Банка за 1997 год, согласно решению Общего собрания акционеров (протокол 2(16) от 11 мая 1998 года), направлен

- в сумме 7.211,0 тыс. тенге на формирование резервного фонда Банка,
- в сумме 137.500,0 тыс. тенге - на дивиденды.

Начисленные дивиденды было решено направить на увеличение доли каждого акционера в уставном капитале.

*ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии:* 17 апреля 1998 года.

*дата аннулирования эмиссии:* 22 мая 2001 года

### **5.1.3. О третьем выпуске ценных бумаг Банка:**

*а) вид ценных бумаг (акция, облигация):* акции

*б) структура эмиссии:* общее количество акций: 680 штук, номинал – 550.000,0 тенге, на общую сумму 374.000.000,0 тенге, из них:

- простых акций: 680 штук, номинал – 550.000,0 тенге, на сумму 374.000.000,0 тенге;
- привилегированных акций: нет

Акции выпущены в документарной форме.

*в) дата государственной регистрации выпуска:* третий выпуск простых акций Банка зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 8 октября 1998 года, эмиссия внесена в государственный реестр под номером А-3597-2. В соответствии с Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № 02-2-3/4834 от 08.10.98г. простым акциям трех эмиссий присвоен Национальный идентификационный номер KZ1C35970416.

*г) дата окончания размещения:* 10 ноября 1998 года

*д) способ размещения ценных бумаг:* закрытый - акции были распределены только среди учредителей Банка

*е) размер дивидендов, процентов:* чистый доход, полученный по итогам работы Банка за 1997 год, согласно решению Общего собрания акционеров (протокол 2(16) от 11 мая 1998 года), направлен

- в сумме 7.211,0 тыс. тенге на формирование резервного фонда Банка,
- в сумме 137.500,0 тыс. тенге - на дивиденды.

Начисленные дивиденды было решено направить на увеличение доли каждого акционера в уставном капитале.

Часть чистого дохода, полученного по итогам работы Банка за 9 месяцев 1998 года, согласно решению Совета директоров ЗАО «АТФБ» (протокол №2 от 9 ноября 1998г.) направлен в сумме 236.500,0 тыс. тенге на оплату акций третьего выпуска, распределив сумму пропорционально доле каждого акционера в уставном капитале.

*ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии:* 11 декабря 1998 года.

*дата аннулирования эмиссии:* 22 мая 2001 года

### **5.1.4. О четвертом выпуске ценных бумаг Банка:**

*а) вид ценных бумаг (акция, облигация):* акции

*б) структура эмиссии:* общее количество акций: 377 штук, номинал – 550.000,0 тенге, на общую сумму 207.350.000,0 тенге, из них:

- простых акций: 377 штук, номинал – 550.000,0 тенге, на сумму 207.350.000,0 тенге;
- привилегированных акций: нет.

Акции выпущены в документарной форме.

*в) дата государственной регистрации выпуска:* четвертый выпуск простых акций Банка зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 31 декабря 1998 года, эмиссия внесена в государственный реестр под номером А-3597-3. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № 02-1-11/6169 от 31.12.98г. простым акциям эмиссии присвоен Национальный идентификационный номер KZ1C35970416.

*г) дата окончания размещения:* 1 марта 1999 года

*д) способ размещения ценных бумаг:* закрытый - акции были распределены только среди учредителей Банка.

*е) размер дивидендов, процентов:* чистый доход, полученный по итогам работы Банка за 1998 год, согласно решению Общего собрания акционеров (Протокол 1(19) от 27 мая 1999 года), направлен

- в сумме 100.127,0 тыс. тенге на формирование резервного капитала Банка,
- в сумме 236.500,0 тыс. тенге – на дивиденды, на оплату акций третьего выпуска, с распределением суммы пропорционально доле каждого акционера в уставном капитале.

*ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии:* 24 июня 1999 года.

*дата аннулирования эмиссии:* 22 мая 2001 года



**5.1.5. О пятом выпуске ценных бумаг Банка:**

а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акции;

б) структура эмиссии: общее количество акций - 645 штук, номинал – 550.000,0 тенге, на общую сумму 354.750.000,0 тенге, из них:

- простых акций - 645 штук, номинал – 550.000,0 тенге, на сумму 354.750.000,0 тенге;
- привилегированных акций: нет.

Акции выпущены в документарной форме.

в) дата государственной регистрации выпуска: пятый выпуск простых акций Банка зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 30 июня 2000 года, эмиссия внесена в государственный реестр под номером А-3597-4. В соответствии с Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № 02-2-4/4463 от 30.06.00г. простым акциям эмиссии присвоен Национальный идентификационный номер KZ1C35970416.

г) дата окончания размещения: 6 июля 2000 года

д) способ размещения ценных бумаг: закрытый – акции были распределены только среди учредителей Банка

е) размер дивидендов, процентов: чистый доход, полученный по итогам работы Банка за 1999 год, согласно решению Общего собрания акционеров (Протокол 1(21) от 25 февраля 2000 года), направлен

- в сумме 39.920,0 тыс. тенге на формирование резервного капитала Банка,
- в сумме 354.750,0 тыс. тенге – на дивиденды, на оплату акций пятого выпуска, с распределением суммы пропорционально доле каждого акционера в уставном капитале.

ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии: 27 ноября 2000 года.

дата аннулирования эмиссии: 22 мая 2001 года

**5.1.6. О шестом выпуске ценных бумаг Банка:**

а) вид ценных бумаг (акция, облигация): акции;

б) структура эмиссии: общее количество акций – 2.011.100 штук, номинал – 1.000,0 тенге, на общую сумму 2.011.100.000,00 тенге, из них:

- простых акций – 1.611.100 штук, номинал – 1.000,0 тенге, на сумму 1.611.100.000,00 тенге;
- привилегированных акций без права голоса: 400.000 штук, номинал – 1.000,0 тенге на сумму 400.000.000,00 тенге.

Акции выпущены в бездокументарной форме.

в) дата государственной регистрации выпуска: шестой выпуск простых акций Банка зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 22 мая 2001 года, эмиссия внесена в государственный реестр под номером А-3597-5. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № А-3597-5 от 22.05.01г. простым акциям эмиссии присвоен Национальный идентификационный номер KZ1C3597001, привилегированным акциям без права голоса присвоен Национальный идентификационный номер KZ1P35970618.

г) дата окончания размещения: 29 июня 2001 года

д) способ размещения ценных бумаг:

- простые акции предыдущих выпусков номинальной стоимостью 550.000,0 тенге в количестве 2.200 штук на общую сумму 1.211.100.000,0 тенге обменены на 1.211.100 акций 6 выпуска номинальной стоимостью 1.000,0 тенге, в соотношении одна простая именная акция предыдущих выпусков на 550 простых акций 6 выпуска;
- 400.000.000,0 тенге, как часть чистого дохода банка, направленная на выплату дивидендов, выплачена в форме 400.000 простых акций 6 выпуска номиналом 1.000,0 тенге на общую сумму 400.000.000,0 тенге с учетом сохранения доли владения каждого действующего акционера;
- 400.000 штук привилегированных акций без права голоса номинальной стоимостью 1.000,0 тенге на общую сумму 400.000.000,0 тенге размещены открытым способом, то есть среди неограниченного круга лиц, путем проведения открытого аукциона, проведенного Банком и на АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

е) размер дивидендов, процентов: чистый доход, полученный по итогам работы Банка за 2000 год, согласно решению Общего собрания акционеров (Протокол № 1(25) от 15.03.2001г.), направлен

- в сумме 158.324,0 тыс. тенге на формирование резервного капитала Банка,
- в сумме 400.000,0 тыс. тенге – на дивиденды, на оплату акций шестого выпуска, с распределением суммы пропорционально доле каждого акционера в уставном капитале.

ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии: 13 сентября 2001 года.

**5.1.7. Сведения о седьмом выпуске ценных бумаг**

*а) вид ценных бумаг (акция, облигация):* акции;

*общее количество простых акций:* 1.088.900 штук, номинал – 1.000,0 тенге на сумму 1.088.900.000,0 тенге, из них:

- простые акции: количество – 1.088.900 штук, номинал – 1.000,0 тенге на сумму 1.088.900.000,0 тенге
- привилегированные акции без права голоса: нет
- *б) структура эмиссии:* общее количество акций -

*в) дата государственной регистрации выпуска:* седьмой выпуск простых акций Банка зарегистрирован Национальным Банком Республики Казахстан по ценным бумагам 21 декабря 2001 года, эмиссия внесена в государственный реестр под номером А-3597-6. В соответствии со Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг № А-3597-6 от 21.12.2001 г. простым акциям эмиссии присвоен Национальный идентификационный номер KZ1C35970017.

*г) дата окончания размещения:* 16 апреля 2002 года

*д) способ размещения ценных бумаг:* Размещение 1.088.000 штук акций на сумму 1.088.000.000 тенге производилось путем обмена акций Открытого акционерного общества «Казахстанский промышленный банк» на акции Открытого акционерного общества «Алматинский торгово-финансовый банк» при присоединении Открытого акционерного общества «Казахстанский промышленный банк» к Открытому акционерному обществу «Алматинский торгово-финансовый банк», впоследствии ОАО «АТФБанк».

Размещение 900 штук акций на сумму 900.000 тенге производилось закрытым способом, т.е. среди акционеров Банка.

*е) размер дивидендов, процентов:* по итогам работы Банка за 2001 год согласно решению Общего собрания акционеров (Протокол № 1(28) от 17.05.2002г.):

- фактическая выплата дивидендов по простым акциям Банка будет произведена акциями Банка после государственной регистрации 8 эмиссии простых акций путем зачисления акций на лицевые счета акционеров в ЗАО «Фондовый центр» из расчета 166,57 тенге на одну простую именную акцию, находящуюся в собственности акционеров на дату проведения Собрания.
- дивиденды по привилегированным акциям без права голоса выплачивались в размере 166,57 тенге на одну привилегированную акцию (или 16,66% годовых от номинальной стоимости акции) при минимальном гарантированном размере 12% годовых от номинальной стоимости акций путем перечисления на текущие счета акционеров. в сумме 64.294.678,85 тенге.

*ж) дата утверждения отчета об итогах эмиссии:* 28 декабря 2002 года.

**5.1.8. Сумма дивиденда на одну акцию (простую, привилегированную) и общая сумма дивидендов на каждый вид акций за каждый год из трех последних финансовых лет.**

**Общая сумма выплаченных дивидендов по видам акций**

<b>Вид акций</b>	<b>2000 г.</b>	<b>2001 г.</b>	<b>2002 г.</b>
Простые	354.750,0 тыс. тенге	400.000.000,00 тенге	
Привилегированные			64.294.678,85 тенге
<b>Итого</b>			

Чистый доход, полученный по итогам работы Банка за 1999 год, согласно решению Общего собрания акционеров (Протокол 1 (21) от 25 февраля 2000 года), направлен в сумме 354.750,00 тыс. тенге – на дивиденды, на оплату акций пятого выпуска, с распределением суммы пропорционально доле каждого акционера в уставном капитале (данные отражены в прилагаемой таблице).

**Распределение дивидендов по итогам работы за 1999 г.**

	Количество акций, выплаченных дивидендами	Стоимость акций, выплаченных дивидендами
Финтрейд	156	85 800
Макфин	49	26 950
ATERA Capital	15	8 250
Cormoto	162	89 100
Reson	132	72 600
Kin Securrites	33	18 150
Инкар Инвест	98	53 900
<b>ИТОГО</b>	<b>645</b>	<b>354 750</b>

400.000.000,0 тенге, как часть чистого дохода банка по итогам 2000 года, направленная на выплату дивидендов, выплачена в форме 400.000 простых акций 6 выпуска номиналом 1.000,0 тенге на общую сумму 400.000.000,0 тенге с учетом сохранения доли владения каждого действующего акционера. Данные о распределении дивидендов с сохранением доли акционеров отражены в прилагаемой таблице.

**Распределение дивидендов по итогам работы за 2000 г.**

	Доля, %	Стоимость акций, выплачиваемая дивидендами
Финтрейд	24,2%	96 821
Мырзакент	7,6%	30 336
ATERA Capital	7,5%	30 154
Cormoto	25,0%	100 091
Reson	20,5%	81 926
Glencore Intl	15,2%	60 672
	<b>100,0%</b>	<b>400 000</b>

Фактическая выплата дивидендов по итогам работы Банка за 2001 год согласно решению Общего собрания акционеров (Протокол № 1(28) от 17.05.2002г.) по простым акциям Банка будет произведена акциями Банка после государственной регистрации 8 эмиссии простых акций путем зачисления акций на лицевые счета акционеров в ЗАО «Фондовый центр» из расчета 166,57 тенге на одну простую именную акцию, находящуюся в собственности акционеров на дату проведения Собрания.

**Сумма дивидендов на одну акцию**

Вид акций	2000 г.	2001 г.	2002 г.
Простые	41,43 %	33,03%	16,66 %
Привилегированные			16,66 %

**5.2. О выпусках облигаций Банка**

**5.2.1. О первом выпуске облигаций Банка:**

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

*б) структура эмиссии: общее количество облигаций:* 50.000 штук, номинал – 100,0 долларов США, на общую сумму 5.000.000,0 долларов США.

Облигации выпущены в бездокументарной форме.

Срок обращения облигаций – 1 год

Дата погашения облигаций – 02 октября 2001 года Отчет об итогах погашения облигаций утвержден 29 декабря 2001 г.

*в) дата государственной регистрации выпуска:* первый выпуск облигаций акций Банка зарегистрирован Национальной комиссией Республики Казахстан по ценным бумагам 18 сентября 2000г., эмиссия

внесена в государственный реестр под номером А23. В соответствии с Свидетельством о государственной регистрации выпуска ценных бумаг именным облигациям присвоен Национальный идентификационный номер KZ2CKAN3AA16.

г) *дата окончания размещения:* 02 октября 2000 года

д) *способ размещения ценных бумаг:* подписка, аукцион на Казахстанской фондовой бирже

е) *размер дивидендов, процентов:* ставка купонного вознаграждения - 10,5% годовых

ж) *дата утверждения отчета об итогах эмиссии:* 17.01.2001 года

Размер выплаченного вознаграждения:

Первая выплата купона - 02 апреля 2001 года:

Общая сумма – 238 035,00 долларов США или 34 610 289,00 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 145,4), из них выплачено:

В тенге – 34 533 954,00 тенге

В долларах США – 525 долларов США

Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 02 марта 2001 г.

Вторая выплата купона – 02 октября 2001 г.:

Общая сумма – 239 085,00 долларов США или 35 377 407,45 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 147,97).

Выплата суммы основного долга – 02 октября 2001 г.:

Общая сумма – 4 554 000,00 долларов США или 673 855 380,00 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 147,97).

Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 02 сентября 2001 г.

### **5.2.2. О втором выпуске облигаций Банка:**

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

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

Облигации выпущены в бездокументарной форме.

Срок обращения облигаций – 5 лет

Дата погашения облигаций – 04.01.2007 года

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

г) *дата начала размещения* 04.01.2002 г

*дата окончания размещения:* 29.10.2002 г.

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

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

ж) *дата утверждения отчета об итогах эмиссии:* 28.12.2002 года

Размер выплаченного купонного вознаграждения:

Первая выплата полугодового купона - 04 июля 2002 года:

Общая сумма – 442 012,50 долларов США или 67 901 960,25 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 153,62).

Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 04 июня 2002 г.

Вторая выплата полугодового купона - 05 января 2003 года:

Общая сумма – 447 300,00 долларов США или 69 729 597,00 тенге (по средневзвешенному курсу КФБ на день выплаты – 155,89).

Выплата была произведена в соответствии со списком держателей облигаций по состоянию на 04 декабря 2002 г.

### **5.3. ОСНОВНЫЕ РЫНКИ, НА КОТОРЫХ ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ ТОРГОВЛЯ ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ВКЛЮЧАЯ НАИМЕНОВАНИЯ ОРГАНИЗАТОРОВ ТОРГОВ.**

Акции первых пяти выпусков Банка полностью были размещены закрытым способом, т.е. среди учредителей Банка. В дальнейшем акции стали размещаться открытым способом, т. е. среди неограниченного круга лиц путем проведения открытого аукциона Банком и на АО «Казахстанская фондовая биржа». Исключением из этого являются аннулирование акций Банка в связи с изменением номинальной стоимости акции или конвертации акций Банка на акции других Банков при присоединении к АО «АТФБанк» других банков.

Что касается облигаций банка, то они размещались путем подписки, продажи на АО «Казахстанская фондовая биржа».

## **РАЗДЕЛ 6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ объявленных АКЦИЙ.**

### **6.1. Сведения об акциях.**

#### **6.1.1. Количество, виды акций.**

**47.000.000 (Сорок семь миллионов) штук, из них:**

- простых акций – 35.600.000 штук.
- привилегированных акций без права голоса – 11.400.000 штук, из которых:
  - 400.000 штук с минимальным гарантированным размером дивидендов в размере 120 тенге на 1 акций;
  - 11.000.000 штук с минимальным гарантированным размером дивидендов в размере 100 тенге на 1 акцию.

#### **6.1.2. Дополнительная информация по получению дивидендов.**

а) Решение о выплате дивидендов по итогам года по простым акциям Банка принимается Общим собранием акционеров Банка. Период выплаты дивидендов по простым акциям и составление списка акционеров имеющих право на получение дивидендов, определяется решением общего собрания акционеров.

Размер дивидендов, выплачиваемых по привилегированным акциям, не может быть менее установленного при их выпуске гарантированного размера. Размер дивидендов, начисляемых по привилегированным акциям, не может быть меньше размера дивидендов, начисляемых по простым акциям за этот же период.

До полной выплаты дивидендов по привилегированным акциям Банка выплата дивидендов по его простым акциям не производится.

Дивиденды по акциям Банка выплачиваются деньгами или ценными бумагами Банка при условии, что решение о выплате дивидендов было принято на Общем собрании акционеров простым большинством голосующих акций Банка, за исключением дивидендов по привилегированным акциям.

Выплата дивидендов по акциям общества его ценными бумагами допускается только при условии, что такая выплата осуществляется объявленными акциями общества и выпущенными им облигациями при наличии письменного согласия акционера.

б) Дата выплаты гарантированного размера дивидендов по привилегированным акциям с 10 рабочего дня со дня проведения годового общего собрания акционеров. Период выплаты в течение 30 календарных дней со дня начала выплаты гарантированного размера дивидендов по привилегированным акциям.

### **6.2. Конвертируемые ценные бумаги.**

Выпуск конвертируемых ценных бумаг Банком не предусмотрен.

### **6.3. Сведения о регистраторе эмитента.**

- дата принятия решения Советом Директоров АО «АТФБанк» об утверждении договора с регистратором общества: 23 февраля 2001 года.
- дата утверждения регистратора годовым Общим собранием акционеров АО «АТФБанк»: 15 марта 2001 года, 17 мая 2002 г.
- наименование независимого регистратора: Независимый регистратор АО «Фондовый центр»;
- данные о лицензии: Государственная лицензия №20050002 от 12 декабря 1996 года, выданная Национальной Комиссией по Ценным Бумагам Республики Казахстан
- номер и дата договора: № 217 от 23.02.2001г., дополнительное соглашение № 1 от 28.02.2001г., дополнительное соглашение № 2 от 12.04.2001г.
- место нахождения и контактные телефоны:  
Адрес: 050091, г. Алматы, ул. Желтоксан 79А.  
Телефоны: 50 – 89 – 61, 50 – 89 – 60.

Факс: 50 – 76 – 44, 50 – 16 – 96.

## Раздел 7. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

### 7.1 . СУММА ЗАТРАТ НА ВЫПУСК АКЦИЙ.

Затраты при выпуске акций 8 эмиссии при данных условиях Банк не несет. Могут возникнуть дополнительные затраты при принятии решения руководства Банка о торговле акциями на фондовой бирже. В таком случае затраты будут связаны с включением акций 8 эмиссии в листинг «А» АО «Казахстанская фондовая биржа».

### 7.2 ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТОРОВ.

Потенциальные инвесторы могут ознакомиться с копией устава Банка и проспектом 8 эмиссии акций по адресу: Головной офис АО «АТФБанк», 480091, ул. Фурманова, 100, г. Алматы, Республики Казахстан.

Председатель Правления Акционерного общества «АТФБанк»		Т.Ж. Куанышев
Департамент внутреннего контроля и аудита Акционерного общества «АТФБанк»		А.Е. Тагашев
Директор Департамента бух.учета и отчетности – Главный бухгалтер Акционерного общества «АТФБанк»		А.М. Дервянко