

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА АКЦИЙ

АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

« НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

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.

Дата проспекта выпуска - 01 февраля 2005 года

г. Алматы

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРНОМ ОБЩЕСТВЕ

2. Наименование акционерного общества:

| | |
|--|---|
| полное наименование на русском языке – | Акционерное общество «Народный Сберегательный Банк Казахстана» |
| полное наименование на казахском языке – | «Қазақстан Халық Жинақ Банкі» акционерлік қоғамы |
| полное наименование на английском языке – | Joint stock company «Halyk Savings Bank of Kazakhstan» |
| Сокращенное наименование на русском языке – | АО «Народный Банк Казахстана» |
| Сокращенное наименование на казахском языке – | «Қазақстан Халық Банкі» АК |
| Сокращенное наименование на английском языке – | JSC «Halyk Bank of Kazakhstan» |

Данные об изменениях в наименовании акционерного общества:

- Согласно Указу Президента Республики Казахстан от 20 января 1994 года № 1515 «О Народном банке Республики Казахстан и защите интересов его вкладчиков» СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН преобразован в НАРОДНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН;
- Постановлением Кабинета Министров Республики Казахстан №916 от 04 июля 1995 года «Об Акционерном Народном Сберегательном Банке Казахстана» НАРОДНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН переименован в АКЦИОНЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА;
- 28 декабря 1995 года Банк зарегистрирован в Управлении юстиции г. Алматы: регистрационный номер 1886-1910-АО, наименование – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА «АКЦИОНЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»;
- 7 июля 1998 года на основании решения общего собрания акционеров АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА «АКЦИОНЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» преобразован в ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА». Краткое наименование – ОАО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАН»;
- 24 сентября 2003 года на основании решения общего собрания акционеров наименование ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» изменено на новое наименование АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА».

3. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) акционерного общества.

- Дата государственной перерегистрации: 12 ноября 2003 года.
- Регистрационный номер: 3898-1900-АО, Код ОКПО – 30722009
- Регистрирующий орган: Министерство юстиции Республики Казахстан

4. Регистрационный номер налогоплательщика: 600 200 048 129

5. Информация о месте нахождения акционерного общества, номера контактных телефонов и факса, адрес электронной почты:

- полный почтовый адрес: 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева,97
- контактный телефон: (8 3272) 59 00 22; 59 02 60; факс: (8 3272) 59 05 99;
- электронный адрес: halykbank@halykbank.kz

6. Банковские реквизиты акционерного общества:

- Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан по г. Алматы; 050090, г. Алматы, Коктем-3, д. 21
- код банка - 125,
- БИК - 190201125,
- Корреспондентский счет - № 600164601,
- КБЕ –14.

7. Виды деятельности акционерного общества:

Банк является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность на основании действующего законодательства Республики Казахстан, Устава общества и внутренних положений Банка.

- Целью деятельности Банка является получение дохода в результате осуществления его законной деятельности.
- Банк при наличии лицензии уполномоченного органа осуществляет определенные банковские операции, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
- Банк осуществляет банковские операции, как в национальной, так и в иностранной валюте при наличии лицензии уполномоченного органа на проведение банковских операций в иностранной валюте.
- Банк вправе осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.
- Лицензия на осуществление Банком одного или нескольких совместимых из вышеуказанных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг выдается уполномоченным органом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

➤ Банк вправе осуществлять иные виды деятельности, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.

В случае если для осуществления какого-либо такого вида деятельности необходимо специальное разрешение (лицензия, сертификат) уполномоченных органов (лицензиара), Банк осуществляет данный вид деятельности только после получения в установленном порядке соответствующего разрешения (лицензии, сертификата) и в соответствии с ними.

8. Сведения о наличии рейтингов:

На настоящий момент АО «Народный Банк Казахстана» и выпущенным им международным ценным бумагам присвоены следующие рейтинги:

| Moody's Investors Service | |
|--------------------------------------|-------------|
| Long-term deposits in hard currency | Ba1 |
| Short-term deposits in hard currency | Not prime |
| Financial strength | D-/positive |
| Outlook | Positive |
| Eurobonds | Baa2 |
| Securitisation | Baa1 |
| Standard and Poor's | |
| Long-term counter-party rating | B+ |
| Short-term counter-party rating | B |
| Outlook | Positive |
| Eurobonds | B+ |
| Fitch | |
| Long-term rating | BB |
| Outlook | Stable |
| Short-term rating | B |
| Individual rating | D |
| Support rating | 3 |
| Eurobonds | BB- |

9. Наименования, даты регистрации, места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств акционерного общества.

| № п/п | Наименование филиала | Номер филиала | Места нахождения и почтовые адреса | Дата регистрации | ФИО руководителя |
|-------|---------------------------------|---------------|------------------------------------|------------------|------------------------------|
| 1 | Астанинский региональный филиал | 119900 | г. Астана, м-н Молодежный 31/1 | 05.04.2001 | Сатыбалдиев Ильяс Егизбаевич |
| 2 | Актюбинский областной филиал | 129900 | г. Актобе, пр. Абулхаир хана 25 | 23.02.2001 | Тулегенова Апуажан |

| № п/п | Наименование филиала | Номер филиала | Места нахождения и почтовые адреса | Дата регистрации | ФИО руководителя |
|-------|-------------------------------------|---------------|---------------------------------------|-------------------|--|
| 3 | Алгинский | 120200 | г. Алга, ул. Молдагуловой 6 | 10.04.2001 | Жиенбаев Аскар Сагинбаевич |
| 4 | Мартукский | 121000 | с. Мартук, ул. Жамбыла 83 | 11.04.2001 | Жумабаев Игилик Тлеубаевич |
| 5 | Мугалжарский | 121200 | г. Кандыгааш, ул. Есет батыра 15 | 11.04.2001 | Тулепбергенов Мурзабек Тулепбергенович |
| 6 | Темирский | 121400 | пгт. Шубаркудук, ул. Асау Барака, 24 | 11.04.2001 | Абдуллин Мурат Ашымович |
| 7 | Хромтауский | 121600 | г. Хромтау, ул. Шиловского, 6 | 11.04.2001 | Шегирбаева Жаныл Ситкалиевна |
| 8 | Шалкарский | 121700 | г. Шалкар, ул. Есет-Котибарулы, 64 | 02.05.2001 | И.О.Баешов Асылбек Енсепулы |
| 9 | Алматинский областной филиал | 139900 | г. Алматы, ул. Розыбакиева 101 | 10.05.2001 | Рахимжанова Нургуль Токеновна |
| 10 | Енбекшиказахский | 130200 | г. Есик, ул. Маметовой б/н | 03.10.2001 | И.О. Кебекбаев Киргизбай Абдикаликович |
| 11 | Жамбылский | 130300 | с. Узунагач, ул. Караш батыра 95 | 03.10.2001 | Бекжанова Шамшагул Елтаевна |
| 12 | Илийский | 130400 | п. Отеген Батыра, ул. Абая 23А | 03.10.2001 | Жумаканов Асылбек |
| 13 | Карасайский | 130500 | г. Каскелен, ул. Аблай хана, 48а | 03.10.2001 | Калмжанов Габдилманап Калиаскерович |
| 14 | Капчагайский | 130800 | г. Капчагай, ул. Центральная, 30 | 03.10.2001 | Абеуов Канат Жумагалиевич |
| 15 | Талгарский | 131000 | г. Талгар, ул. Советская 4 | 03.10.2001 | Алжанова Айсулу Кумурзаковна |
| 16 | Уйгурский | 131100 | с. Чунджа, Кудайбергенова, 70 а | 03.10.2001 | Хетбакиева Зайтуням Самутовна |
| 17 | Ауэзовский | 131400 | г. Алматы, м-н Аксай-4, д-100 | 08.02.2002 | Айтмуханбетовна Назгуль Разхановна |
| 18 | Бостандыкский | 131500 | г. Алматы, м-н Алмагуль 44 | 07.02.2002 | Карбузов Сатбай Сексембаевич |
| 19 | Алмалинский | 131800 | г. Алматы, пр. Сейфуллина 567 | 07.02.2002 | Тунгатарова Гайни Турганбековна |
| 20 | Атырауский областной филиал | 149900 | г. Атырау, пр. Сатпаева, 4 | 26.02.2001 | Баймуханов Аскар Мусаевич |
| 21 | Курмангазинский | 140300 | с. Ганюшкино, ул. Ленина, 26 | 15.05.2001 | Гайнетов Ержан |
| 22 | Жылыойский | 140400 | п. Кульсары, ул. Абдрахманова, 28 | 15.05.2001 | Джексембаева Назымгуль Тулеугалиевна |
| 23 | Исатайский | 140500 | п. Аккистау, ул. Егеменды | 15.05.2001 | Ахметжанова Актolkын |

| № п/п | Наименование филиала | Номер филиала | Места нахождения и почтовые адреса | Дата регистрации | ФИО руководителя |
|-------|--|---------------|---|-------------------|--|
| | | | Казахстан, 17 | | Жаксликовна |
| 24 | Индерский | 140600 | п. Индер, ул.Бейбарыса, 5 | 15.05.2001 | Мухтарова Рая Шамкеновна |
| 25 | Макатский | 140800 | п. Доссор, мкр.Нефтяников | 15.05.2001 | Асылбаева Айгуль Адилевна |
| 26 | Восточно-Казахстанский областной филиал | 159900 | г. Усть-Каменогорск, ул.Ушанова 64 | 19.04.2001 | И.О. Шапатов Берик Жалелович |
| 27 | Лениногорский | 150300 | г.Риддер, м-н-4, д. 38 | 29.05.2001 | Романова Елена Михайловна |
| 28 | Зыряновский | 150400 | г. Зыряновск, ул. Советская 40 | 29.05.2001 | Шушенькова Алена Павловна |
| 29 | Катон-Карагайский | 150500 | с. Большенарым, ул.Амангельды,57 | 29.05.2001 | Инсебаева Гульнар Орынбасаровна |
| 30 | Глубоковский | 150600 | п. Глубокое, ул. Пирогова, д.8 | 29.05.2001 | (И.о) Болгова Ольга Ивановна |
| 31 | Зайсанский | 150700 | г. Зайсан, ул.Шаймардан,10 | 29.05.01 | Ожыканова Тлектес Маткировна |
| 32 | Курчумский | 150900 | с. Курчум, ул. Новая, д.2 | 29.05.2001 | Бекпауов Талгат Муратович |
| 33 | Шемонаихинский | 151600 | г. Шемонаиха, ул. Повстанческая,61 | 29.05.2001 | Гаврилук Нина Петровна |
| 34 | Жамбылский областной филиал | 169900 | г. Тараз, пр. Жамбыла 145 | 28.04.2001 | Онгарбаев Адилхан Мустахиевич |
| 35 | Сарысууский | 160300 | г.Жанатас, м-н-1, д-20 | 14.09.2001 | Сушина Майра Шараповна |
| 36 | Жуалынский | 160500 | с. Б. Момышулы, ул. Кунаева 1 | 14.09.2001 | И.о. Коваленок Галина Александровна |
| 37 | Кордайский | 160600 | с. Кордай, ул. Толе-би 102 | 14.09.2001 | Адилхан Айкумыс Ниязбеккызы |
| 38 | Таласский | 160700 | г. Каратау, м-н-3, д-45 | 14.09.2001 | Аксаева Шынар Утеулиевна |
| 39 | Рыскуловский | 160800 | с. Кулан, ул. Жибек- Жолы 82 | 14.09.2001 | Байлерова Сеил Тулендыевна |
| 40 | Меркенский | 160900 | с. Мерке, ул. Исмаилова 226 | 14.09.2001 | Мамедов Аужан Мадахметович |
| 41 | Шуский | 161200 | г. Шу, ул. Сатпаева 197 | 14.09.2001 | Сулейменов Едилбай Шыныке улы |
| 42 | Жезказганский региональный филиал | 179900 | г. Жезказган, бул. Сейфуллина, 31А | 01.03.2001 | Мусина Марпуга Касабековна |
| 43 | Балхашский | 170200 | г. Балхаш, ул. Бокейханова, 5 | 29.03.2001 | Нурпеисов Дулат Изтилеуович |
| 44 | Сатпаевский | 170900 | г. Сатпаев, ул.К.Сатпаева 100 | 04.04.2001 | Нурсолтанова Токтаган Нурсолтановна |

| № п/п | Наименование филиала | Номер филиала | Места нахождения и почтовые адреса | Дата регистрации | ФИО руководителя |
|-------|---|---------------|---|-------------------|---|
| 45 | Западно-Казахстанский областной филиал | 189900 | г. Уральск, ул. Дмитриева 69/1 | 09.04.2001 | Мурзагалиев Жедельбек Наримаевич |
| 46 | Зеленовский | 180700 | с. Переметное, ул. Женис,28 | 03.08.2001 | Таранчев Александр Алексеевич |
| 47 | Теректинский | 181400 | с.Федоровка, ул. Юбилейная 1 | 03.08.2001 | Ганиева Шолпан Мазановна |
| 48 | Акжайыкский | 181600 | с. Чапаево, ул. Кунаева 62 | 03.08.2001 | Жаншин Габит Жаншиевич |
| 49 | Карагандинский областной филиал | 199900 | г. Караганда, ул. Театральная 56 | 26.02.2001 | Ли Николай Николаевич |
| 50 | Абайский | 190600 | г. Абай, ул. К. Маркса 7 | 05.04.2001 | Батырбасов Сапаш Ауезханович |
| 51 | Саранский | 190700 | г. Сарань, ул. Ленина 4 | 10.04.2001 | Коновалова Любовь Семеновна |
| 52 | Темиртауский | 190800 | г. Темиртау, пр.Республики 16 | 06.04.2001 | Франк Галина Ивановна |
| 53 | Каркаралинский | 191000 | г. Каркаралинск, ул.Ермекова, 29 | 09.04.01. | Изина Бакыт Дюсекеевна |
| 54 | Осакаровский | 191400 | п. Осакаровка, ул.Новая,35 | 05.04.2001 | вакансия |
| 55 | Шахтинский | 191800 | г. Шахтинск, пр. Абая 60 | 13.04.2001 | Бачаева Марина Михайловна |
| 56 | Кызылординский областной филиал | 209900 | г. Кызылорда, ул.Казыбек би 5 | 01.03.2001 | Сейдахметов Нурлыбек Ержигитович |
| 57 | Аральский | 200200 | г. Аральск, ул. К. Еримбет, 68 | 28.08.2001 | Мусабаев Еркинбек Туркбенович |
| 58 | Жанакорганский | 200300 | пгт. Жанакорган, ул. Амангельды б/н | 24.08.2001 | (и.о) Еркишев Ербол Дуйсенханович |
| 59 | Жалагашский | 200400 | пгт. Жалагаш, ул. Желтоксан 5 | 28.08.2001 | Кайпов Уалихан Алжанович |
| 60 | Казалинский | 200500 | п.Казалы, ул.Айтеке би, 26 | 28.08.2001 | Оспанов Асылбек Амирбекович |
| 61 | Сырдарьинский | 200800 | пгт. Теренозек, ул. Абая 5 | 28.08.2001 | Палымбетов Асылбек Ауезханович |
| 62 | Шиелыйский | 200900 | пгт. Шиели, ул. М. Шокай, 1 | 28.08.2001 | Нуртазаев Ерлан Бахытович |
| 63 | Костанайский областной филиал | 229900 | г. Костанай, пр. Аль-Фараби, 42 | 13.04.2001 | И.о.Ратаева Гульнара Касымжанова |
| 64 | Житикаринский | 220200 | г. Житикара, м-н-7, д.14 | 25.06.2001 | Султанова Мариям Садировна |
| 65 | Лисаковский | 220300 | г. Лисаковск, м-н-3,д. 20 | 25.06.2001 | Ежелева Наталья Ивановна |

| № п/п | Наименование филиала | Номер филиала | Места нахождения и почтовые адреса | Дата регистрации | ФИО руководителя |
|-------|---------------------------------------|---------------|--|-------------------|--|
| 66 | Рудненский | 220400 | г. Рудный, ул. Ленина 81 | 25.06.2001 | Лях Алевтина Анатольевна |
| 67 | Карабалыкский | 220900 | пгт Карабалык, ул.Нечепуренко 9 | 25.06.2001 | Ситникова Наталья Федоровна |
| 68 | Костанайский | 221000 | пгт. Затобольск, ул. Терешковой 42\2 | 25.06.2001 | Абаев Оразбай Абылканович |
| 69 | Узункольский | 221100 | п. Узунколь, ул.Абылай хана, 42 | 25.06.2001 | Жаналин Еренгазы Аpezович |
| 70 | Мендыкаринский | 221200 | п. Боровской, ул. Комсомольская 97 | 25.06.2001 | Чичуга Наталья Федоровна |
| 71 | Денисовский | 221400 | с. Денисовка, ул Советская 11 | 25.06.2001 | Сикиров Серик Букаевич |
| 72 | Аулиекольский | 221500 | с. Аулиеколь, ул. Ленина 32 | 25.06.2001 | Синицина Наталия Викторовна (на период д/о Т.Маньшиной) |
| 73 | Тарановский | 221600 | с. Тарановское, ул. Советская 43 | 25.06.2001 | Луценко Людмила Владимировна |
| 74 | Сарыкольский | 221700 | п. Сарыколь, ул Ленина 65 | 25.06.2001 | Пономарева Людмила Александровна |
| 75 | Федоровский | 221800 | пгт. Федоровка, ул Ленина 16 | 25.06.2001 | Ташимов Абзал Камбарулы |
| 76 | Аркалыкский | 221900 | г. Аркалык, ул. Абая,43 | 13.12.2002 | Сальменова Дамиля Махметовна |
| 77 | Мангистауский областной филиал | 239900 | г. Актау, м-н-9,д.6 | 21.03.2001 | Сайжапаров Булат Хакимович |
| 78 | Бейнеуский | 230200 | с. Бейнеу, Корпус 29а | 01.11.2001 | Ережепов Сегизбай Нариманович |
| 79 | Жанаозенский | 230300 | г. Жанаозен, м-н Самал, д-9 | 01.11.2001 | Дориева Раш Кушкинбаевна |
| 80 | Каракиянский | 230400 | пгт. Курык, ул.Койкара Суйеуова,13 | 01.11.2001 | Гафаров Исмакул |
| 81 | Мангистауский | 230500 | с. Шетпе, центр села, д.30, кв 1,2,3,4. | 01.11.2001 | Изтуров Амангали |
| 82 | Тупкарагнский | 230600 | п. Баутино, ул.3.Дубского,54 | 17.01.2003 | Жаксылык Римма Жаксылыковна |
| 83 | Павлодарский областной филиал | 249900 | г. Павлодар, ул. Академика Чокина, 36/1 | 20.04.2001 | Рамазанов Булат Муратович |
| 84 | Аксуский | 240300 | г. Аксу, ул. Желтоксан 35 | 16.05.2002 | Ахметова Айтжамал Ануаровна |
| 85 | Баянаульский | 240600 | п. Баянаул, ул. | 16.05.2002 | Омарова Корлан |

| № п/п | Наименование филиала | Номер филиала | Места нахождения и почтовые адреса | Дата регистрации | ФИО руководителя |
|------------|--|---------------|--|-------------------|---|
| | | | Сатпаева 41 | | Рахишовна |
| 86 | Железинский | 240700 | с. Железинка, ул. Космонавтов 2 | 16.05.2002 | Ташимова Гульсара Елеусизовна |
| 87 | Иртышский | 240800 | г. Иртышск, ул. Желтоксан 104А | 16.05.2002 | Сыздыкова Маржан Кабдылкаримовна |
| 88 | Успенский | 241300 | с. Успенка, ул. Ленина 73 | 16.05.2002 | Зель Ирина Валентиновна |
| 89 | Щербактинский | 241400 | с. Щербакты, ул. Ленина 42 | 16.05.2002 | Нургалиева Тендык Бектемировна |
| 90 | Экибастузский | 241500 | г. Экибастуз, ул. Строительная 49 а | 16.05.2002 | Костбар Людмила Леонидовна |
| 91 | Северо-Казахстанский областной филиал | 259900 | г. Петропавловск, ул. Конституции 36 | 11.04.2001 | Толеубеков Ержан Алшимбекович |
| 92 | Булаевский | 250200 | г. Булаево, ул. Береговая, 11 | 09.01.2002 | Скиба Валентина Михайловна |
| 93 | Кызылжарский | 250300 | с. Бишкуль, ул. Ульянова, 8 | 09.01.2002 | Каиржанов Темиртас Каиржанович |
| 94 | Мамлютский | 250700 | г. Мамлютка, ул. Школьная, 13 | 09.01.2002 | Жантаев Алмас Егиншиулы |
| 95 | Шал акынский | 251000 | г. Сергеевка, пер. Аютаский, 17 | 09.01.2002 | Курманкулов Зарап Ергариевич |
| 96 | Аккайынский | 251100 | с. Смирново, ул. Зеленая, 15 | 09.01.2002 | Турсунбаев Муратбек Амержанович |
| 97 | Айыртауский | 251500 | с. Саумалколь, ул. Конституции 35 | 09.01.2002 | Борисова Надежда Николаевна |
| 98 | Уалихановский | 251700 | с. Кишкенеколь, ул. Гагарина, 91а | 09.01.2002 | Толебаев Сакен Алимович |
| 99 | Тайыншинский | 251800 | г. Тайынша, ул. Ленина, 197 | 09.01.2002 | Искакова Гульнара Каирбековна |
| 100 | Целинный | 252000 | п. Новоишимское им. Габита Мусрепова, ул. Е. Ауельбекова, 60 | 09.01.2002 | И.о. Искакова Шуга Болатовна |
| 101 | Семипалатинский региональный филиал | 269900 | г. Семипалатинск, ул. Найманбаева 108 | 29.05.2001 | Сулейменов Айдар Амангельдинович |
| 102 | Аягузский | 260200 | г. Аягуз, ул. Танибергенова 31 | 27.06.2001 | И.о. Жакупов Айдархан Омарханович |
| 103 | Абайский | 260300 | с. Караул, ул. Абая 65 | 27.06.2001 | Акшабаева |

| № п/п | Наименование филиала | Номер филиала | Места нахождения и почтовые адреса | Дата регистрации | ФИО руководителя |
|------------|--|---------------|--|-------------------|---|
| | | | | | Шолпан Хусайновна |
| 104 | Бескарагайский | 260600 | с. Большая-Владимировка, ул. Сейфуллина, 118 | 27.06.2001 | Агибаев Оразбек Токежанович |
| 105 | Бородулихинский | 260700 | с. Бородулиха, ул. Кирова 127 | 27.06.2001 | Пугачева Ирина Сергеевна |
| 106 | Жарминский | 260800 | с. Георгиевка, ул. Алимбетова, 40 | 27.06.2001 | Усанов Имангали Джамимоллинович |
| 107 | Курчатовский | 261300 | г. Курчатов, ул. Первомайская 7 | 27.06.2001 | Ершин Зейнолла Райханович |
| 108 | Урджарский | 261500 | с. Урджар, ул. Фурманова, 70 | 27.06.2001 | Увалиев Токтар Маймуратович |
| 109 | Тарбагатайский | 261800 | с. Аксуат, ул. Кабекова, 9 | 27.06.2001 | Акылжанов Нариман Егизбаевич |
| 110 | Южно-Казахстанский областной филиал | 299900 | г. Шымкент, ул. Бейбитшилик, д. 2 б | 17.04.2001 | Жетписбаев Дербысалы Енбекбаевич |
| 111 | Байдибекский | 290300 | с. Шаян, ул. Жумабаева 25 | 19.07.2001 | Рсалиева Кулсара Жалтаевна |
| 112 | Арысский | 290400 | г. Арыс, ул. Айтеке би 88 | 19.07.2001 | И.о. Сулейменов Аскар Ильясович |
| 113 | Кентауский | 290600 | г. Кентау, ул. Толе-би 55 | 20.07.2001 | Мусаев Мураткасым Кольбаевич |
| 114 | Казыгуртский | 290700 | с. Казыгурт, ул. Ш. Валиханова, 100/2 | 20.07.2001 | Имашев Кайрат Есенбекович |
| 115 | Сайрамский | 291300 | с. Аксукут, ул. Аблайхана, 73 | 20.07.2001 | Туйчибеков Турсунали Базарбаевич |
| 116 | Сарыагашский | 291400 | г. Сарыагаш, ул. Дуйсебаева 3 | 20.07.2001 | Ташкараев Габит Сабитович |
| 117 | Созакский | 291500 | с. Шолаккорган, ул. Жибек жолы 68 | 20.07.2001 | Алшерев Самат Исабекович |
| 118 | Туркестанский | 291600 | г. Туркестан, ул. Айтеке би 6 | 19.07.2001 | Ахметов Кайрат Сейткаримович |
| 119 | Толембийский | 291700 | г. Ленгер, ул. Толемби, 211 | 20.07.2001 | Калдыбаев Абдихалик Усипбекулы |
| 120 | Тюлькубасский | 291800 | с. Т. Рыскулова, ул. Конаева 105-А | 20.07.2001 | Утегенов Арип Ажаевич |
| 121 | Шардаринский | 291900 | г. Шардара, ул. Пирогова б/н | 20.07.2001 | Избасаров Ильяс Ахметуллаевич |
| 122 | Шымкентский | 292000 | г. Шымкент, ул. Байтурсынова 10-а | 19.07.2001 | Сейсембаев Нурмахан Сейфуллаулы |

| № п/п | Наименование филиала | Номер филиала | Места нахождения и почтовые адреса | Дата регистрации | ФИО руководителя |
|-------|--|---------------|--|-------------------|----------------------------------|
| 123 | Мактааральский | 292100 | г. Жетысай, ул.Кожанова | 19.07.2001 | Нурхожаев Нурхан Кулбатша-Улы |
| 124 | Талдыкорганский региональный филиал | 319900 | г.Талдыкорган, ул.Кабанбай батыра, 38 | 16.03.2001 | Жакежанов Марлен Юсупович |
| 125 | Алакольский | 310100 | г. Ушарал, ул Конаева, 65 | 07.03.2002 | Алимолдин Марат Турарбекович |
| 126 | Аксуский | 310200 | п. Джансугурово, ул.Желтоксан, 5 | 07.03.2002 | Смагулов Басканбай Саякович |
| 127 | Каратальский | 310300 | г. Уштобе, ул. Кабылиса акына 114 | 07.03.2002 | Ким Наталья Цынхоновна |
| 128 | Кербулакский | 310400 | п. . Сары Озек, ул. Маметовой 4 | 07.03.2002 | Орманова Салиха Сембаевна |
| 129 | Панфиловский | 310500 | г. Жаркент, ул. Головацкого 147 | 07.03.2002 | Тубина Марьяш Колбаевна |
| 130 | Саркандский | 310600 | г. Сарканд, ул.Кабанбай батыра, 47 | 07.03.2002 | И.о. Абдулданов Бекзат Кизизович |
| 013 | Текелийский | 310700 | г. Текели, ул. Октябрьская 8 | 07.03.2002 | Жамабаева Жумагыз Такеновна |
| 132 | Акмолинский областной филиал | 329900 | г. Кокшетау, ул. М. Горького, 33 | 13.04.2001 | Джапаров Талгат Кумарович |
| 133 | Сандыктауский | 320100 | пгт. Балкашино, ул. Ленина 113а | 29.05.2001 | Акимов Ардак Есимбекович |
| 134 | Буландынский | 320200 | г. Макинск, ул. Клубная 1 | 29.05.2001 | Ахмедьяров Санат Есенгельдиевич |
| 135 | Зерендинский | 320300 | с. Зеренда, ул. Мира 50 | 29.05.2001 | Безель Лидия Харитоновна |
| 136 | Щучинский | 320400 | г. Щучинск, ул .Ауэзова 45 | 29.05.2001 | Абдыкаликов Салимжан Кенжешевич |
| 137 | Енбекшильдерский | 320500 | г. Степняк, ул.Ленина 82 | 29.05.2001 | Урманов Ануарбек Рахметович |
| 138 | Аккольский | 320600 | г. Акколь, ул. Нурмагамбетова 92 | 25.05.2001 | Белова Татьяна Георгиевна |
| 139 | Атбасарский | 320700 | г. Атбасар, ул. Ауэзова 59 | 25.05.2001 | Дьячек Нина Сергеевна |
| 140 | Аршалынский | 320800 | пгт. Аршалы, ул. Ленина 27 | 25.05.2001 | Мазина Татьяна Михайловна |
| 141 | Ерейментауский | 320900 | г. Ерейментау, ул. А. Кунанбаева 96 | 25.05.2001 | Джумабеков Даир Джунусович |
| 142 | Степногорский | 321000 | г. Степногорск, м-н 9, д-83 | 25.05.2001 | Ибраимов Аскар Изимбаевич |
| 143 | Жаксынский | 321100 | п. Жаксы, ул.Ленина 38 | 25.05.2001 | Уткова Надежда Васильевна |

| № п/п | Наименование филиала | Номер филиала | Места нахождения и почтовые адреса | Дата регистрации | ФИО руководителя |
|-------|----------------------------------|---------------|------------------------------------|------------------|-------------------------------|
| 144 | Есильский | 321200 | г. Есиль, ул.Киевская 69 | 25.05.2001 | Ешмухамбетова Данна Канатовна |
| 145 | Байконырский региональный филиал | 339900 | г. Байконыр, ул. Горького 16 | 28.05.2001 | Кулмурзаева Кулпаш Сарыбаевна |

| № | Наименование представительства | Место нахождения и почтовый адрес | Ф. И. О. Главы Представительства | Дата учётной регистрации |
|---|--|---|----------------------------------|--|
| 1 | Представительство АО "НБК" в Китайской Народной Республике | Suite 520, Tower A, COFCO Plaza, No. 8, Jianguomen Nei Dajie Beijing 100005, China. Tel: 8-10861065221244, Fax: 8-10861065221242. | Яхьяров Нурлан Ризаевич | 25.11.1999 в торговой палате г.Пекина |
| 2 | Представительство АО "НБК" в г. Москве (Россия) | 121099, г. Москва, Смоленская площадь, д.3 Tel: 095-9378430, Fax: 095-9378233. | Соболев Виктор Васильевич | На регистрации |
| 3 | Представительство АО "НБК" в г. Лондоне (Великобритания) | Gainsborough House, 33 Throgmorton Street, London EC2N 2BR, United Kingdom. Tel: +44207861 9530, Fax: +442078619531. | Кузутбаева Ажар Килмбековна | 14.06.2000 Министерство: Companies House |

10. Полное официальное наименование аудиторской организации, осуществлявшей аудит финансовой отчетности Банка:

Аудиторские проверки за 2002 - 2004 годы проведены независимой аудиторской компанией ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» (Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью №0000007 серия МФЮ, выданная 21 октября 1999 года Министерством финансов Республики Казахстан; Лицензия на право проведения аудита банковской деятельности №10 от 18 августа 1997 года, выданная Национальным Банком Республики Казахстан).

2. ОРГАНЫ ОБЩЕСТВА И АКЦИОНЕРЫ

11. Совет директоров акционерного общества.

| Фамилия, имя, отчество, год рождения председателя и члена совета директоров | Должности, занимаемые председателем и членами совета директоров за последние 3 года и в настоящее время | % соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству акций, размещенных акционерным обществом | % соотношение акций (долей участия в УК), принадлежащих членам совета директоров в дочерних и зависимых организациях |
|---|--|---|--|
| <p>Павлов Александр Сергеевич</p> <p>1953 года рождения</p> | <p><i>Председатель Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»,</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ декабрь 2000 года по февраль 2002 года - Вице-Председатель Совета директоров АО «Корпорация Казахмыс»; ▪ январь 2002 года - август 2002 года - заместитель Премьер-министра Республики Казахстан – Министр финансов Республики Казахстан; ▪ август 2002 года – январь 2004 года - Первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан. ▪ Январь 2004 года - март 2004 года – внешний консультант Правления и Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана» ▪ Март 2004 года по настоящее время Председатель Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана» | 0 | 0 |
| <p>Арстанбекова Камиля Валерьевна</p> <p>1963 года рождения</p> | <p><i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»,</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ сентябрь 1998 г. – по настоящее время – Председатель Правления АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана». | 0 | 0 |
| <p>Молдахметов Нурлан Салкенович</p> <p>1964 года рождения</p> | <p><i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»,</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ апрель 1999 года - ноябрь 2000 года – исполнительный директор Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам – член комиссии; ▪ декабрь 2000 года – сентябрь 2004 года - Председатель Правления ЗАО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах»; ▪ сентябрь 2004 года – по настоящее время советник Председателя АО «Народный Банк Казахстана». | 0 | 0 |

| Фамилия, имя, отчество, год рождения председателя и члена совета директоров | Должности, занимаемые председателем и членами совета директоров за последние 3 года и в настоящее время | % соотношение акций, принадлежащих членам совета директоров, к общему количеству акций, размещенных акционерным обществом | % соотношение акций (долей участия в УК), принадлежащих членам совета директоров в дочерних и зависимых организациях |
|---|---|---|--|
| <p>Сатылганов Кайрат Алпамышевич</p> <p>1965 года рождения</p> | <p><i>Член Совета Директоров АО "Народный Банк Казахстана",</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Июнь 1998 г. – январь 2002г. – председатель правления ЗАО "Алматинский торгово-финансовый банк" ▪ Января 2002 г.- декабрь 2003г. – председатель правления АО "Народный Банк Казахстана" ▪ Январь 2004г. – Президент ТОО «Фирма «АЛМЭКС»- по настоящее время | 0 | 0 |

Изменение в составе совета директоров в течение предыдущих двух лет.

| ФИО члена совета директоров | Дата вступления в состав совет директоров | Дата выхода из состава Совета директоров |
|--|---|--|
| <p>Павлов Александр Сергеевич</p> | Март 2004 года | По настоящее время |
| <p>Арстанбекова Камила Валерьевна</p> | Сентябрь 2001 года | По настоящее время |
| <p>Молдахметов Нурлан Салкенович</p> | Октябрь 2000 года | По настоящее время |
| <p>Сыргабекова Асия Нарымановна</p> | Январь 2004 года | Январь 2005 г. |
| <p>Сатылганов Кайрат Алпамышович</p> | Январь 2002 года | По настоящее время |
| <p>Сайденов Анвар Галимуллаевич</p> | Ноябрь 2000 года | Январь 2002 года |
| <p>Смагулов Кайрат Молдрахманович</p> | Февраль 2000 года | Январь 2002 года |
| <p>Абдуллина Наилия Курманбековна</p> | Июль 1998 года | Январь 2002 года |
| <p>Синдонис Ирина Васильевна</p> | Июль 1998 года | Январь 2002 года |

| ФИО члена совета директоров | Дата вступления в состав совет директоров | Дата выхода из состава Совета директоров |
|---|---|--|
| Досаев Ерболат Аскарбекович | Июнь 1999 года | Январь 2002 года |
| Раханов Максудбек Смагулович | май 2000 года | Январь 2002 года |
| Сартбаев Медет Максutowич | Февраль 2000 года | Январь 2002 года |
| Карибжанов Айдан Тобониязович | Февраль 2002 года | Январь 2004 года |
| Аманбаев Мурат Нургазиевич | Февраль 2002 года | Ноябрь 2004 года |
| Бейсенгалиев Берик Турсынбекович | Май 2004 года | Ноябрь 2004 года |
| Абуов Мирбулат Гайсинович | Декабрь 1999 года | Ноябрь 2004 года |
| Матаков Нуржан Болатович | Май 2002 гола | Ноябрь 2004 года |

12. Коллегиальный исполнительный орган акционерного общества – Правление Банка:

| Фамилия, имя, отчество члена исполнительного органа, год рождения | Должности, занимаемые членами исполнительного органа за последние 3 года и в настоящее время | % соотношение акций (долей в уставном капитале) к общему количеству акций (долей), размещенных акционерным обществом |
|--|--|--|
| Марченко Григорий Александрович 1959 года рождения | <p><i>Председатель Правления АО “Народный Банк Казахстана”</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ с октября 1999 г. – Председатель Национального Банка Республики Казахстан ▪ с января 2004 г. – апрель 2004 г.- первый заместитель Премьер-Министра Правительства Республики Казахстан ▪ с апреля 2004 г. – октябрь 2004г.- помощник Президента Республики Казахстан ▪ с января 2005 г. - по настоящее время Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана» | 0 |

| <p>Фамилия, имя, отчество члена исполнительного органа, год рождения</p> | <p>Должности, занимаемые членами исполнительного органа за последние 3 года и в настоящее время</p> | <p>% соотношение акций (долей в уставном капитале) к общему количеству акций (долей), размещенных акционерным обществом</p> |
|---|---|--|
| <p>Сыргабекова Асия Нарымановна 1960 года рождения</p> | <p><i>Первый заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ июль 1998 г. - декабрь 2002 г. – директор департамента финансово-экономического анализа, вице-президент по экономике и финансам, управляющий директор по экономике, финансам и корпоративному управлению ННК «Казахойл»; ▪ 01.2003 г. – 10.2003 г. – заместитель Генерального директора по корпоративному развитию ЗАО «КазТрансГаз»; ▪ октябрь 2003 г. – январь 2004 г. – Первый заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»; ▪ январь 2004 г. – январь 2005г. Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана» ▪ январь 2005 г. – по настоящее время Первый заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» | <p>0</p> |
| <p>Абенев Кожакан Кожаканович 1971 года рождения</p> | <p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ март 2001 г. – апрель 2002 г. – Со-руководитель управления нефтегазового и энергетического секторов, член Правления АБН AMRO Банка; ▪ апрель 2002 г. – март 2004 г. Советник генерального директора ЗАО «Казтрансгаз»; ▪ апрель 2004 г. - октябрь 2004 г.- Управляющий директор АО Национальная компания «Казмунайгаз»; ▪ октябрь 2004 г. - февраль 2005 г. - заместитель Председателя Правления по международной деятельности АО «Народный Банк Казахстана» ▪ Февраль 2005 года по настоящее время – заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» | |

| Фамилия, имя, отчество члена исполнительного органа, год рождения | Должности, занимаемые членами исполнительного органа за последние 3 года и в настоящее время | % соотношение акций (долей в уставном капитале) к общему количеству акций (долей), размещенных акционерным обществом |
|---|---|--|
| <p>Заиров Марат Заирович</p> <p>1968 года рождения</p> | <p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Июль 1998 года – август 2000 года - заместитель Председателя Правления – Член Правления ОАО «БанкТуранАлем»; ▪ август 2000г. – январь 2004г. – заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». ▪ февраль 2004г. – февраль 2005 года - заместитель Председателя Правления по работе с клиентами АО «Народный Банк Казахстана». ▪ Февраль 2005 года - по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». | 0 |
| <p>Колпаков Константин Анатольевич</p> <p>1963 года рождения</p> | <p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ сентябрь 2000 г. – март 2002 г. – заместитель Председателя Национального Банка Республики Казахстан ▪ март 2002 г. – январь 2005 г. – советник Президента, Вице-Президента, Старший Вице-Президент ОАО Банк «Петрокоммерц» ▪ февраля 2005 г. – по настоящее время заместитель Председателя Правления Банка АО «Народный Банк Казахстана» | 0 |
| <p>Симачёв Василий Васильевич</p> <p>1950 года рождения</p> | <p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ май 2001 г.- февраль 2002 г. – Исполнительный директор ОАО «Казкоммерцбанк»; ▪ февраль 2002 г. – январь 2004 г. – Первый вице-министр Министерства Внутренних дел Республики Казахстан; ▪ январь 2004г. – май 2004г. – Управляющий директор по безопасности АО «Народный Банк Казахстана»; ▪ май 2004г. – февраль 2005 года – заместитель Председателя Правления по безопасности АО «Народный Банк Казахстан»; ▪ февраль 2005 года - по настоящее время Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» | 0 |

| Фамилия, имя, отчество члена исполнительного органа, год рождения | Должности, занимаемые членами исполнительного органа за последние 3 года и в настоящее время | % соотношение акций (долей в уставном капитале) к общему количеству акций (долей), размещенных акционерным обществом |
|--|---|--|
| <p>Сатубалдин Марат Сагандыкович 1964 года рождения</p> | <p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ январь 2002 г. – февраль 2004 г. – управляющий директор АО «Народный Банк Казахстана» ▪ февраль 2004 г. – февраль 2005 г. – управляющий директор по работе с физическими лицами АО «Народный Банк Казахстана» ▪ февраль 2005 г. - по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» | |
| <p>Шаяхметова Умут Болатхановна 1969 года рождения</p> | <p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ декабрь 2000 г. - январь 2003 г. – менеджер, и.о. заместителя Председателя Правления АБН AMRO Банк Казахстан; ▪ февраль 2003 г. – ноябрь 2004 – заместитель Председателя Правления АБН AMRO Банка Казахстана; ▪ ноябрь 2004 г. – февраля 2005 года - заместитель Председателя Правления по кредитованию; ▪ февраль 2005 года - по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». | |

13. Общая сумма вознаграждения и заработной платы, выплаченная должностным лицам общества за последний финансовый год и на дату проспекта.

| | ТЫС.ТЕНГЕ | |
|-------------------------|----------------|---------------------|
| | за 2004 год | За январь 2005 года |
| Совет Директоров | 180 074 | 2 780 |
| Правление Банка | 621 234 | 55 429 |
| Итого | 801 308 | 58 209 |

14. Организационная структура акционерного общества.

1) структурные подразделения акционерного общества;

| Наименование структурных подразделений акционерного общества | Сведения о руководителях подразделений | |
|--|--|--------------|
| | Фамилия, имя, отчество | Год рождения |
| РУКОВОДСТВО БАНКА | | |
| Председатель Совета Директоров | Павлов Александр Сергеевич | 1953 года |
| Председатель Правления | Марченко Григорий Александрович | 1959 года |
| Первый заместитель Председателя Правления | Сыргабекова Асия Нарымановна | 1960 года |
| Заместитель Председателя Правления | Симачев Василий Васильевич | 1950 года |
| Заместитель Председателя Правления | Абенов Кожакан Кожаканович | 1971 года |
| Заместитель Председателя Правления | Шаяхметова Умут Болатхановна | 1969 года |
| Заместитель Председателя Правления | Заиров Марат Заирович | 1968 года |
| Заместитель Председателя Правления | Бизаков Нурлан Сейдинович | 1964 года |
| Заместитель Председателя Правления | Колпаков Константин Анатольевич | 1963 года |
| Заместитель Председателя Правления | Сатубалдин Марат Сагандыкович | 1964 года |
| Управляющий директор | Валентинова Наталка Сергеевна | 1956 года |
| ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С ПЕРСОНАЛОМ | | |
| Директор департамента | Райсханова Раушан Советовна | 1968 года |
| КАНЦЕЛЯРИЯ | | |
| Директор | Байбулов Берик Амиржанович | 1960 года |
| ДЕПАРТАМЕНТ МАРКЕТИНГА И РЕКЛАМЫ | | |
| Директор департамента | Ибрагимова Диляра Шавкатовна | 1965 года |
| ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА | | |
| Директор департамента | Дияров Оскар Юрьевич | 1964 года |
| ДЕПАРТАМЕНТ ПОДДЕРЖКИ РОЗНИЧНЫХ ПРОДАЖ | | |
| Директор департамента | Вакансия | |
| ДЕПАРТАМЕНТ РОЗНИЧНЫХ ПРОДАЖ | | |
| Директор департамента | Пензов Виталий | 1969 года |

| Наименование структурных подразделений акционерного общества | Сведения о руководителях подразделений | |
|--|--|--------------|
| | Фамилия, имя, отчество | Год рождения |
| | Владимирович | |
| КАРТОЧНЫЙ ЦЕНТР | | |
| Руководитель центра | Абилхасимов Серик Жарилкасинович | 1959 года |
| ДЕПАРТАМЕНТ ОПЕРАЦИОННОЙ И УЧЕТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ | | |
| Управляющий директор - директор департамента | Ахмедова Элина Яковлевна | 1966 года |
| ДЕПАРТАМЕНТ КОММЕРЧЕСКИХ ПРОДАЖ | | |
| Управляющий директор - директор департамента | Кындыбаев Ануар Ильясович | 1971 года |
| ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ | | |
| Директор департамента | Молдабаев Саркытбек Сарсембаевич | 1962 года |
| ДЕПАРТАМЕНТ PRIVATE BANKING | | |
| Управляющий директор - директор департамента | Хасанов Самир Фархадович | 1966 год |
| ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ №1 | | |
| Управляющий директор – директор департамента | Вакансия | |
| ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ №2 | | |
| Управляющий директор – директор департамента | Кишкимбаева Сауле Бахткиреевна | 1968 года |
| ДЕПАРТАМЕНТ ПРОДАЖ МАЛОМУ БИЗНЕСУ | | |
| Управляющий директор - директор департамента | Якупбаев Рустам Куатович | 1977 года |
| ДЕПАРТАМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ | | |
| Управляющий директор - директор департамента | Карпыкова Алия Сакеновна | 1971 года |
| ЮРИДИЧЕСКИЙ ДЕПАРТАМЕНТ | | |
| Управляющий директор - директор департамента | Карагусов Фархад Сергеевич | 1971 года |
| ДЕПАРТАМЕНТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОТНОШЕНИЙ | | |
| Управляющий директор - директор департамента | Сауранбаева Ляззат Еркековна | 1970 года |
| ДЕПАРТАМЕНТ ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКИНГА | | |
| Управляющий директор - директор департамента | Карабаев Даурен Сапаралиевич | 1978 года |
| ДЕПАРТАМЕНТ ИНКАССАЦИИ И ОХРАНЫ | | |
| Директор департамента | Толымбеков Саят | 1955 года |

| Наименование структурных подразделений акционерного общества | Сведения о руководителях подразделений | |
|--|--|--------------|
| | Фамилия, имя, отчество | Год рождения |
| | Жаксыбергенович | |
| ДЕПАРТАМЕНТ БЕЗОПАСНОСТИ | | |
| Директор департамента | Мицук Александр Николаевич | 1959 года |
| ДЕПАРТАМЕНТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ | | |
| Главный бухгалтер - Директор департамента | Федченко Александра Григорьевна | 1960 года |
| ДЕПАРТАМЕНТ КОНТРОЛЛИНГА | | |
| Директор департамента | Мустафаева Алма Идияновна | 1967 года |
| ФИНАНСОВЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ | | |
| Управляющий директор - директор департамента | Райко Галина Николаевна | 1946 года |
| ДЕПАРТАМЕНТ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ | | |
| Управляющий директор - директор департамента | Кусаинбеков Куат Кайроллаевич | 1966 года |
| КАЗНАЧЕЙСТВО | | |
| Директор | вакансия | |
| ДЕПАРТАМЕНТ РЕСУРСОВ | | |
| Директор департамента | Дочупайлов Сергей Денисович | 1963 года |
| УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО АНАЛИЗА | | |
| Управляющий директор – директор департамента | Кисамиева Жанна Муташевна | 1972 года |

2) общее количество сотрудников акционерного общества, в том числе работников филиалов и представительств общества;

человек

| | 01.01.2003 | 01.01.2004 | 01.01.2005 | 01.02.2005 |
|----------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| Всего, в том числе | 8 724 | 8 153 | 8 320 | 8 305 |
| Головной банк, представительства | 844 | 843 | 1 010 | 998 |
| Филиалы и РКО | 7 880 | 7 310 | 7 310 | 7 307 |

- 3) общее количество сотрудников акционерного общества, владеющих акциями акционерного общества и их суммарная доля от общего количества размещенных акций в процентах – данная статистика ввиду обширной филиальной сети Банка не ведется;
- 4) сведения о руководителях подразделений акционерного общества (фамилия, имя при наличии – отчество, год рождения) - указаны в подпункте 1) пункта 14 данного Прспекта;
- 5) сведения о руководителях региональных и областных филиалов (фамилия, имя при наличии – отчество, год рождения):

| № | Наименование филиала | Должность | ФИО руководителя (полность) | Дата рождения |
|-----|---|-----------|----------------------------------|---------------|
| 1. | Астанинский региональный филиал | Директор | Сатыбалдиев Ильяс Егизбаевич | 08.10.1959 |
| 2. | Актюбинский областной филиал | Директор | Тулегенова Апуажан | 11.10.1959 |
| 3. | Алматинский областной филиал | Директор | Рахимжанова Нургуль Токеновна | 11.05.1960 |
| 4. | Восточно-Казахстанский областной филиал | Директор | И.о.Шапатав Берик Жалелович | 15.06.1976 |
| 5. | Жамбылский областной филиал | Директор | Онгарбаев Адилхан Мустахиевич | 08.05.1955 |
| 6. | Жезказганский региональный филиал | Директор | Мусина Марфуга Касабековна | 17.07.1958 |
| 7. | Западно-Казахстанский областной филиал | Директор | Мурзагалеев Жедельбек Наримаевич | 28.08.1975 |
| 8. | Карагандинский областной филиал | Директор | Ли Николай Николаевич | 28.12.1945 |
| 9. | Кызылординский областной филиал | Директор | Сейдахметов Нурлыбек Ержигитович | 27.07.1967 |
| 10. | Костанайский областной филиал | Директор | И.о.Ратаева Гульнар Касымжановна | 01.09.1965 |
| 11. | Мангистауский областной филиал | Директор | Сайжапаров Булат Хакимович | 19.12.1952 |
| 12. | Павлодарский областной филиал | Директор | Рамазанов Булат Муратович | 14.05.1962 |
| 13. | Северо-Казахстанский областной филиал | Директор | Толеубеков Ержан Алшимбекович | 01.02.1969 |
| 14. | Семипалатинский региональный филиал | Директор | Сулейменов Айдар Амангельдиевич | 07.09.1973 |
| 15. | Южно-Казахстанский областной филиал | Директор | Жетписбаев Дербысалы Енбекбаевич | 22.10.1962 |
| 16. | Талдыкорганский региональный филиал | Директор | Жакежанов Марлен Юсупович | 13.12.1969 |
| 17. | Акмолинский областной филиал | Директор | Джапаров Талгат Кумарович | 05.10.1970 |
| 18. | Байконырский региональный филиал | Директор | Кулмурзаева Кульпаш Сарыбаевна | 15.08.1942 |

Сведения о руководителях представительств (фамилия, имя при наличии – отчество, год рождения):

| № | Наименование представительства | Должность | ФИО руководителя | Дата рождения |
|---|---|-------------------------|-----------------------------|---------------|
| 1 | Представительство АО Народный Банк Казахстана в г.Пекине, Китайская народная Республика | Глава Представительства | Яхьяров Нурлан Ризаевич | 28.07.1963 |
| 2 | Представительство АО Народный Банк Казахстана в г.Москва, Российская Федерация | Глава Представительства | Соболев Виктор Васильевич | 30.12.1948 |
| 3 | Представительство АО Народный Банк Казахстана в г.Лондоне, Великобритания | Глава Представительства | Кузутбаева Ажар Килмбековна | 13.09.1969 |

15. Акционеры общества.

Общая информация:

| | |
|--|---------------|
| Всего акционеров по состоянию на 01.02.2005г., в том числе: | 32 429 |
| Юридические лица | 6 |
| Физические лица | 32 422 |
| Номинальные держатели | 1 |

| Простые акции | | |
|------------------------------|---------------|-------------------|
| Количество держателей | | Кол-во ЦБ |
| Юридические лица | 6 | 73 992 177 |
| Физические лица | 32 422 | 1 229 160 |
| Номинальные держатели | 1 | 11 938 900 |
| Резмиссионный счет | | 166 651 |
| Всего | 32 429 | 87 326 888 |

| Привилегированные акции без права голоса | | |
|---|----------|-------------------|
| Количество держателей | | Кол-во ЦБ |
| Юридические лица | 0 | 0 |
| Физические лица | 2 | 211 |
| Номинальные держатели | 1 | 24 741 789 |
| Всего | 3 | 24 742 000 |

Держатели привилегированных акций являются также держателями простых акций, соответственно общее количество акционеров Банка составляет – 32 429.

Список акционеров, которые владеют пятью и более процентами размещенных акций общества:

| № | Полное наименование акционера юридического лица или ФИО акционера - физического лица | Место нахождения акционера – юридического лица и паспортные данные и место жительства акционера – физического лица | % соотношение акций, принадлежащих акционерам |
|---|---|---|---|
| 1 | Товарищество с ограниченной ответственностью «Фирма «АЛМЭКС» | 050091, Казахстан, г. Алматы, ул. Чайковского, 95 | 63,03 |
| 2 | Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана» | 050083, Казахстан, г. Алматы, ул. Масанчи, 26 | 16,74 |
| 3 | ТОО «VISOR Investment Solutions» -номинальный держатель, в том числе собственники: <ul style="list-style-type: none"> • Fleming Holdings Group Inc. • NEOWICE LLP | 050091, Казахстан, г. Алматы, ул.Фурманова, 240г, 90 Main street, P.O. Box 3099, Road Town, Tortola, BVI (Британские Виргинские острова) Sun House, 2-4 Little Peter street, Manchester, M15 4PS, England, UK (Великобритания) | 10,08 |

Опционов на покупку голосующих акций акционерного общества, срок реализации прав по которым не превышает 60 дней с даты представления документов на государственную регистрацию выпуска объявленных акций – **заключено не было.**

16. Сведения об организациях, в которых акционерное общество является крупным акционером - владеет десятью и более (в народном акционерном обществе – пятью и более) процентами размещенных акций (долей в уставном капитале) организации.

| Полное наименование юридического лица | % соотношение акций (долей в УК), принадлежащих обществу, к общему количеству размещенных акций организации | Место нахождение | Вид деятельности | ФИО первого руководителя |
|---------------------------------------|---|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Акционерное общество «КАЗТЕЛЕПОРТ» | 100% | г. Алматы, ул. Чайковского, 39-«А» | Оказание телекоммуникационных услуг | Сердюков Анатолий Тихонович |

| | | | | |
|--|---------|---|---|---|
| Акционерное общество «Халык-Лизинг» | 100% | г. Алматы, ул. Чайковского, 37 | Лизинговая | Каржаубаев Эрлан Хамитович |
| Товарищество с ограниченной ответственностью «Агентство по исследованию рентабельности инвестиций» | 100% | г. Алматы, ул. Отеген батыра, 21 | Изучение финансового рынка | Лаумулин Чокан Турарович |
| HSBK (Europe) BV | 100% | DE STEUPEL 7 2811 NP REEUWIJK, HOLLAND | Выпуск и размещение на международных финансовых рынках еврооблигаций | В настоящее время нет действующего Управляющего директора |
| Открытое акционерное общество "Халык Банк Кыргызстан" | 100% | 720033, г. Бишкек, ул. Фрунзе, 380 | Банковская деятельность | Мамытова Кастору Касымовна |
| Акционерное общество «HALYK FINANCE» | 100% | г. Алматы, ул. Розыбакиева ,97 | Деятельность на рынке ценных бумаг | Хасанов Самир Фархадович |
| Акционерное общество «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана» | 85,012% | г. Алматы, ул. Масанчи, 26 | Сбор, учет пенсионных взносов | Арстанбекова Камиля Валерьевна |

| | | | | |
|---|--------|---|--|------------------------------------|
| Акционерный коммерческий банк «Хлебный» | 76,88% | 454092, Российская федерация, г. Челябинск, ул. Кирова, 130 | Банковская деятельность | Бармагамбетов Бахытжан Зиуадинович |
| Акционерное общество «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах» | 33,19% | г. Алматы, ул. Жыбек Жолы, 69 | Страховая деятельность | Мекишев Арман Асылбекович |
| Объединение юридических лиц «Ассоциация Финансистов Казахстана» | 16,67% | г. Алматы, ул. Айтеке би, 67 | Участие в разработке и совершенствовании финансовой системы РК | Аханов Серик Ахметжанович |
| Товарищество с ограниченной ответственностью «Первое кредитное бюро» | 14,29% | г. Алматы, мкрн. Самал - 2, ул. Жолдасбекова, 97 | Организация инфраструктуры финансового рынка | Ахмедов Анвар Исмаилович |
| Акционерное общество «Национальный процессинговый центр» | 11,26% | г. Алматы, м-он Коктем-3, 21 | Оказание услуг, связанных с обработкой транзакций по платежным карточкам | Жангельдин Ерлен Токтагалиевич |

17. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах в которых участвует общество:

| | Полное наименование, место нахождения |
|-----------------------------|--|
| Промышленные группы | - |
| Банковские группы | «Международный институт сберегательных банков», Rue Marie-Therese, 11, B-1000 , Brussels, Belgium |
| Финансовые группы | ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг», 480091, ул. Айтике би 67, Алматы, Республика Казахстан |
| Холдинговые компании | - |
| Концерны | - |
| Ассоциации | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Объединение юридических лиц «Ассоциация финансистов Казахстана», 050091, ул. Айтике би 67, Алматы, Республика Казахстан ▪ ОЮЛ «Ассоциация Банков Республики Казахстан», 050091, ул. Панфилова 98, Алматы, Республика Казахстан ▪ Международная платежная ассоциация Europay International, 198F Chaussee de Teervuren, B-1410 Waterloo, Belgium ▪ Международная платежная ассоциация VISA International, P.O. Box 253, Kondon, W8 5TE, United Kingdom |
| Союзы | <ul style="list-style-type: none"> ▪ Общество Всемирной Межбанковской финансовой телекоммуникации S.W.I.F.T. SCRL, Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium |
| Консорциумы | - |
| Биржи | АО «Казахстанская фондовая биржа», 050000, ул. Айтике би 67, Алматы, Республика Казахстан |

18. Сведения о других аффилированных лицах эмитента:

| Наименование | Место нахождения юридического лица | Вид деятельности | ФИО первого руководителя |
|--|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------|
| ЗАО «Аон Казахстан» | г. Алматы, ул.Гоголя, 86 | страховая | Ген. директор Бурамбаева Л.М. |
| ТОО «PROMENADE» | г. Алматы, ул. Сатапаева, 90 | аренда | Ген. директор Гусев Ю.В. |
| ТОО «Голубая звезда Казахстана» | г. Алматы, ул. Коммунальная, 2 | продажа автомобилей | Ген. директор Бейсебаев К.М. |
| ТОО «Каспийская промышленно финансовая группа» | г. Алматы, ул. Азербайбаева, 58 | управление холдингами | Директор Мынбаев С.М. |
| ТОО «Кит Групп» | г. Алматы, ул. Фурманова, 130 | услуги в области электро и радиосвязи | Директор Гаппаров Р.А. |
| ТОО «КазТехноИнжиниринг» | г. Алматы, ул. Зенкова, 32 оф. 1 | коммерческая | Директор Козино Д.С. |
| ТОО «Компания Актау Девелопмент» | г. Алматы, ул. Толе Би, 41 | коммерческая | Директор Агошков М.С. |
| АО «Вторма» | г. Алматы, ул. Казыбаева, 44 | сбор втор сырья, аренда | Директор Ишанов С.Х. |

| Наименование | Место нахождения юридического лица | Вид деятельности | ФИО первого руководителя |
|---|---|---|---------------------------|
| АО «Казторгоборудование» | г. Алматы, ул. Азербайбаева, 58 | услуги складирования и хранения | Директор Матаков Н.Б. |
| АО «Химфарм» | г.Шымкент, ул.Рашидова | производство лекарственных препаратов | Ген. директор Омаров К.Е. |
| Sparti Investments B.V. | Naritaweg 165 Telestone 8G, Amsterdam | коммерческая | Директор Матаков Н.Б. |
| Общественный фонд «Фонд образования Н.Назарбаева» | г. Алматы, ул. Достык, 39 | общественная деятельность в сфере образования | Кулибаева Д. Н. |
| АО «Международный аэропорт Алматы» | г.Алматы, Ул. Б.Майлина, 2 | Авиаперевозки | Идрисов Т.А. |

18-1. Сделки с аффилированными лицами общества.

За последний год, предшествующий дате настоящего проспекта, Банк в соответствии с решением Общего собрания акционеров совершал следующие операции со связанными сторонами, в соответствии с законодательством Республики Казахстан:

- ⇒ Приобретение Банком 100 % доли в уставном капитале ТОО «Агентство по исследованию рентабельности инвестиций» на общую сумму 87 200 тенге (Протокол №14 Внеочередного общего собрания акционеров от 25 марта 2004г.).
- ⇒ Дополнительно внесено в уставный капитал по простым акциям АО «Казтелепорт» на общую сумму 73 724 000 тенге (Протокол №15 Внеочередного общего собрания акционеров от 24 ноября 2004г.).
- ⇒ Приобретение АО «НПФ Народного Банка Казахстана» облигаций Банка первого и второго выпуска в пределах облигационной программы на общую сумму 1 668 250 000 тенге (Протокол №15 Внеочередного общего собрания акционеров от 24 ноября 2004г.).
- ⇒ Приобретено Банком 76,88 % акций ОАО АКБ «Хлебный» в количестве 60 442 штук на общую сумму 33 825 666,22 российских рублей (Протокол №15 Внеочередного общего собрания акционеров от 24 ноября 2004г.).
- ⇒ Приобретено Банком 100% акций АО «Кайрат Банк» в количестве 340 000 штук на общую сумму 1 341 026 долларов США (Протокол №15 Внеочередного общего собрания акционеров от 24 ноября 2004г.).

3. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА

19. Краткое описание основных видов деятельности акционерного общества, сведения об организациях, являющихся конкурентами акционерного общества.

АО «Народный Банк Казахстана», по условиям лицензии на право заниматься банковской деятельностью, в настоящее время уполномочен предлагать продукты и услуги, такие как розничная продажа и открытие корпоративных депозитов, дисконтные операции, погашение, выдача платежных карточек, сделки по обмену иностранной валюты, предоставление банковских гарантий и ценных бумаг, услуг корреспондентского банка, операции по залоговому обеспечению, получение наличных, сделки с драгоценными металлами, лизинг, брокерско-дилерские операции, клиринговые операции, сейфовые операции, ломбардные операции, выпуск чековых книжек, аккредитивы и операции с векселями.

Обзор валютного рынка

Январь 2005 года характеризовался стабильностью на валютном рынке – номинальное укрепление тенге к доллару США составило 0,01%, диапазон колебаний биржевого курса составил 129,98- 130,64 тенге за 1 доллар (на конец месяца -129,99 тенге). По предварительным данным за январь 2005 года реальное укрепление тенге к доллару составило 0,3%, к евро 3%, девальвация к российскому рублю составила 1,4%.

Индекс реального эффективного обменного курса тенге (РОЭК) за 2004г. вырос на 5,9%, к валютам стран СНГ на 2% и на 8,1% к валютам остальных стран.

На мировых валютных рынках доллар укрепил свои позиции по отношению к европейской валюте, на конец месяца курс Евро/Доллар составил 1,3038 (укрепление с начала года на 3,96%). Изменение курса американской валюты оказало влияние и на другие рынки. Цена на золото снизилась за январь на 3,75% и на конец января зафиксирована на уровне 422,60 доллара за унцию.

Цена на нефть на конец января составила 45,87 доллара за баррель (сорт Brent), подорожав за месяц на 12,27%.

Официальный обменный курс тенге в среднем за январь 2005г. составил 130,11 тенге за доллар США, 170,75 тенге за евро и 4,65 за российский рубль. Обменный курс евро изменялся в диапазоне 177,22 - 168,91 тенге.

Роль банковского сектора в экономике

млрд.тенге

| Динамика относительных показателей, характеризующих роль банковского сектора в экономике Казахстана | 01.01.02 | 01.01.03 | 01.01.04 | 01.12.04 |
|---|----------|----------|----------|----------|
| ВВП | 3 250,6 | 3 747,2 | 4 449,8 | 5 141,06 |
| Отношение активов к ВВП, % | 25,1 | 30,6 | 37,7 | 49,6 |
| Отношение ссудного портфеля к ВВП, % | 15,9 | 19,1 | 24,4 | 33,4 |
| Отношение собственного капитала к ВВП, % | 3,8 | 4,3 | 5,2 | 6,3 |
| Отношение депозитов клиентов к ВВП | 15,0 | 18,6 | 21,8 | 29,7 |

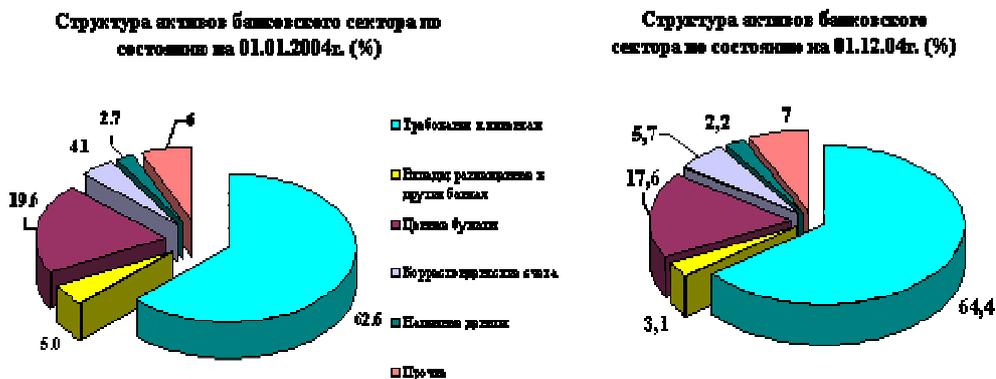
Описание общих тенденций банковского сектора.

По состоянию на 01 декабря 2004 года в Казахстане работают 35 банков второго уровня, в том числе в городе Алматы расположено 29 банков и 27 филиалов банков. Из 35 - два государственных банка, 15 были банки с участием иностранных акционеров, включая филиалы иностранных банков.

Капитал. Размер совокупного расчетного собственного капитала банков второго уровня увеличился с начала года на 90,9 млрд. тенге (38,9%) и составил по состоянию на 01.12.04г. 324,5 млрд. тенге. При этом, капитал первого уровня увеличился на 37,4% до 210,6 млрд. тенге, в том числе за счет увеличения нераспределенного чистого дохода прошлых лет – на 17,2 млрд. тенге, а капитал второго уровня – на 41,9% до 124,7 млрд. тенге.

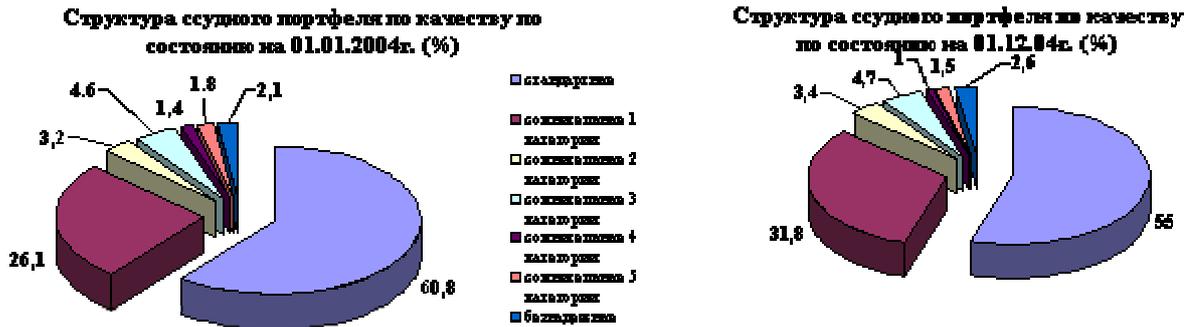
| Динамика и структура совокупных активов банковского сектора | 01.01.04 | | 01.12.04 | | Прирост, (в %) |
|---|----------------|-------------|----------------|-------------|----------------|
| | млрд. тенге | в % к итогу | млрд. тенге | в % к итогу | |
| Деньги | 45,0 | 2,7 | 55,8 | 2,2 | 24,0 |
| Корреспондентские счета | 68,8 | 4,1 | 146,5 | 5,7 | 113,0 |
| Ценные бумаги | 328,3 | 19,6 | 447,6 | 17,6 | 36,3 |
| Вклады, размещенные в других банках | 84,6 | 5,0 | 78,5 | 3,1 | -7,2 |
| Межбанковские займы | 39,2 | 2,3 | 74,9 | 2,9 | 91,0 |
| Займы клиентам | 1 047,4 | 62,6 | 1 642,3 | 64,4 | 56,8 |
| Инвестиции в капитал и субординированный долг | 10,0 | 0,6 | 13,6 | 0,5 | 35,7 |
| Основные средства и нематериальные активы | 33,6 | 2,0 | 41,3 | 1,6 | 23,0 |
| Прочие активы | 19,1 | 1,1 | 50,0 | 2,0 | 161,8 |
| Всего активы | 1 676,0 | 100 | 2 550,5 | 100 | 52,2 |

В структуре активов банков наибольшую долю занимают займы, за исключением межбанковских, (64,4%), портфель ценных бумаг (17,5%), корреспондентские счета (5,7%). Увеличение активов в основном произошло за счет увеличения займов, предоставленных клиентам – на 594,9 млрд. тенге (56,8%), ценных бумаг на 119,3 млрд. тенге (36,3%) и межбанковских займов – на 35,7 млрд. тенге (91,0%).



За 11 месяцев 2004 года размер активов и условных обязательств, подлежащих классификации, увеличился на 1147,0 млрд. тенге (58,3%) до 3 112,9 млрд.тенге.

В целом, в течение рассматриваемого периода не наблюдается значительных изменений по качеству активов и условных обязательств. Удельный вес стандартных активов и условных обязательств незначительно снизился с 74,6% до 72,0%, сомнительных – повысился с 24,2% до 26,5%, и безнадежных – повысился с 1,2% до 1,5%.



В структуре кредитного портфеля банков за рассматриваемый период доля стандартных кредитов снизилась с 60,8% до 55,0%, доля сомнительных увеличилась с 37,1% до 42,4%, доля безнадежных увеличилась с 2,1% до 2,6%.

| Динамика качества ссудного портфеля | 01.01.04 | | 01.12.04 | |
|---|-------------------------------|-------------|-------------------------------|--------------|
| | сумма осн. долга, млрд. тенге | в % к итогу | сумма осн. долга, млрд. тенге | в % к итогу |
| Всего ссудный портфель | 1 086,6 | 100 | 1 717,2 | 100,0 |
| Стандартные | 660,1 | 60,8 | 945,2 | 55,0 |
| Сомнительные | 403,6 | 37,1 | 728,0 | 42,4 |
| Сомнительные 1 категории - при полной и своевременной оплате платежей | 283,7 | 26,1 | 545,9 | 31,8 |
| Сомнительные 2 категории - при задержке или неполной оплате платежей | 35,0 | 3,2 | 57,9 | 3,4 |
| Сомнительные 3 категории - при своевременной и полной оплате платежей | 49,5 | 4,6 | 80,5 | 4,7 |
| Сомнительные 4 категории - при задержке или неполной оплате платежей | 15,5 | 1,4 | 17,8 | 1,0 |
| Сомнительные 5 категории | 20,0 | 1,8 | 25,9 | 1,5 |
| Безнадежные | 22,9 | 2,1 | 44,0 | 2,6 |

Обязательства. За 11 месяцев 2004 года общая сумма обязательств банков второго уровня увеличилась на 803,8 млрд. тенге (53,9%) и составила по состоянию на 01.12.04г. 2 295,1 млрд. тенге.

Наиболее существенное влияние на увеличение обязательств банков оказал прирост депозитной базы клиентов. Так, обязательства перед клиентами увеличились на 57,3% до 1 534,0 млрд. тенге, и их доля в общей сумме совокупных обязательств по банковскому сектору составила 66,8%.

| Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора | 01.01.04 | | 01.12.04 | | Прирост, в % |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| | млрд. тенге | в % к итогу | млрд. тенге | в % к итогу | |
| Обязательства перед клиентами | 975,1 | 65,4 | 1 534,0 | 66,8 | 57,3 |
| Межбанковские депозиты | 69,0 | 4,6 | 102,8 | 4,5 | 49,0 |
| Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан | 7,5 | 0,5 | 5,8 | 0,3 | -23,1 |
| Займы, полученные от международных финансовых организаций | 17,7 | 1,2 | 18,0 | 0,8 | 1,6 |
| Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банк. операций | 217,4 | 14,6 | 318,8 | 13,9 | 46,7 |
| Операции «РЕПО» с ценными бумагами | 76,9 | 5,2 | 29,6 | 1,3 | -61,5 |
| Субординированные долги | 58,8 | 3,9 | 88,6 | 3,9 | 50,7 |
| Выпущенные в обращение ценные бумаги | 27,8 | 1,9 | 97,2 | 4,2 | 249,7 |
| Прочие кредиторы | 21,4 | 1,4 | 61,7 | 2,7 | 188,3 |
| Прочие обязательства | 19,7 | 1,3 | 38,6 | 1,7 | 96,1 |
| Всего обязательств | 1 491,3 | 100 | 2 295,1 | 100 | 53,9 |

Ликвидность. В ноябре 2004 года уровень ликвидности банковской системы сохранялся на избыточном уровне. Сводный коэффициент текущей ликвидности повысился в течение 11 месяцев с 0,90 на 01.01.04г. до 1,04 на 01.12.04 г., при минимальной норме для отдельного банка 0,3. Коэффициент краткосрочной ликвидности (минимальная величина – 0,5) по состоянию на 1 декабря 2004 года составил 1,02.

Доходность. На 01 декабря 2004 года банками второго уровня был получен совокупный чистый доход в размере 35,9 млрд. тенге (по состоянию на 01 декабря 2003 года – 27,3 млрд. тенге). Совокупный размер доходов составил 286,4 млрд. тенге (по состоянию на 01 декабря 2003 года – 200,7 млрд. тенге), расходов – 250,5 млрд. тенге (по состоянию на 01 декабря 2003 года – 173,4 млрд. тенге).

Следует отметить, что по состоянию на 01 декабря 2004 года банками получен чистый доход на 31,5% больше, чем за аналогичный период прошлого года.

Концентрация банковского сектора. По состоянию на 01 декабря 2004 года доля 3 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора незначительно снизилась с 62,42% в январе текущего года до 62,39% в ноябре, доля 3 крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора также снизилась с 64,11% до 63,77%.

Доля кредитов 3 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 66,57%.

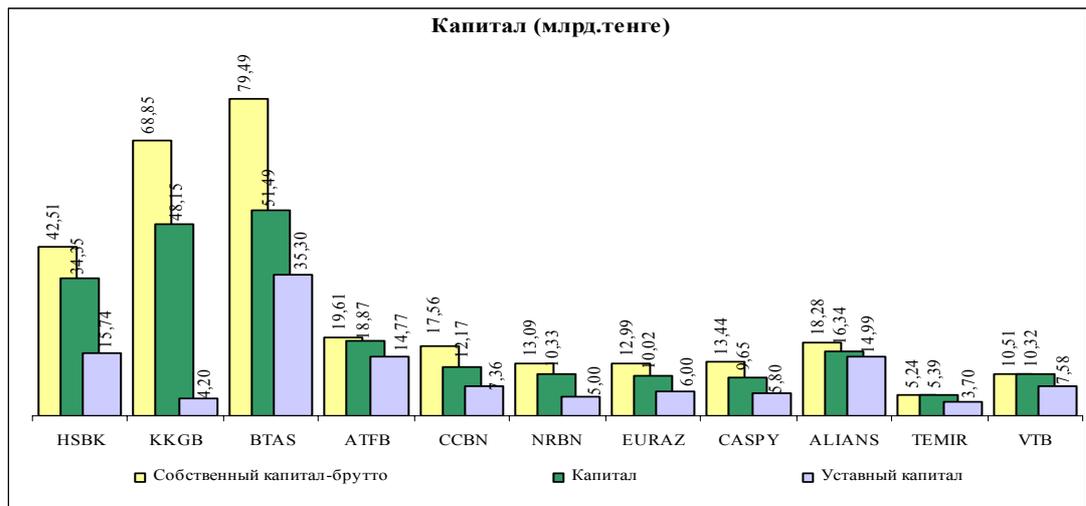
Также необходимо отметить, что 65,9% депозитов физических лиц сконцентрировано в 3 крупнейших банках.

| Доля от совокупного банковского сектора | 01.01.04 | 01.12.04 |
|--|----------|----------|
| Активы трех крупнейших банков | 62,42 | 62,39 |
| Обязательства трех крупнейших банков | 64,11 | 63,77 |
| Собственный капитал трех крупнейших банков | 50,95 | 54,88 |
| Ссудный портфель трех крупнейших банков | 65,33 | 66,57 |
| Депозиты клиентов ⁵ трех крупнейших банков, в т.ч.: | 64,68 | 65,90 |
| - юридических лиц | 62,86 | 66,75 |
| - физических лиц | 68,01 | 63,67 |

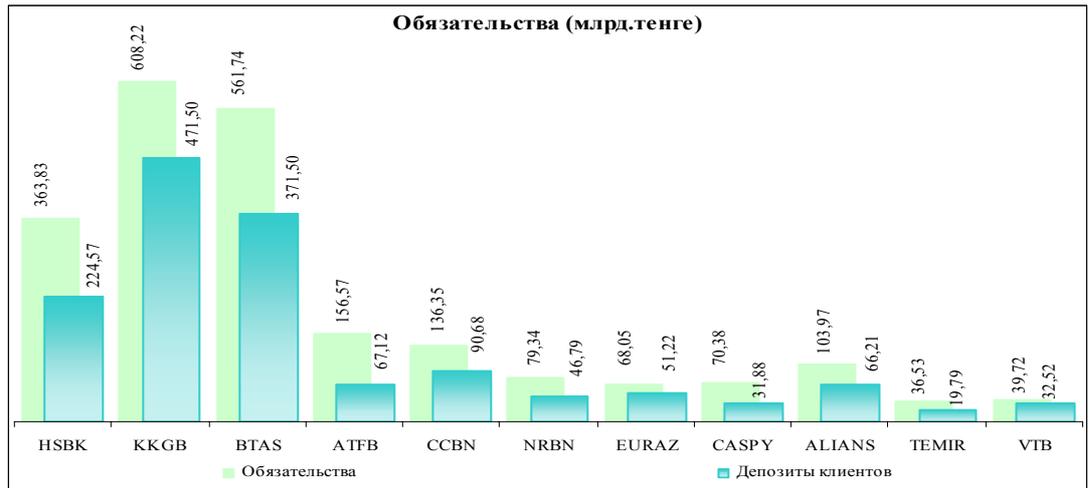
Сведения о конкурентах. По состоянию на 01 января 2005 года доля трех крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора повысилась с 61% в октябре 2004 года до 62% в январе 2005 года, доля 3 крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора увеличилась с 62,0% до 63%.

Доля кредитов 3 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 65% на январь 2005 года.

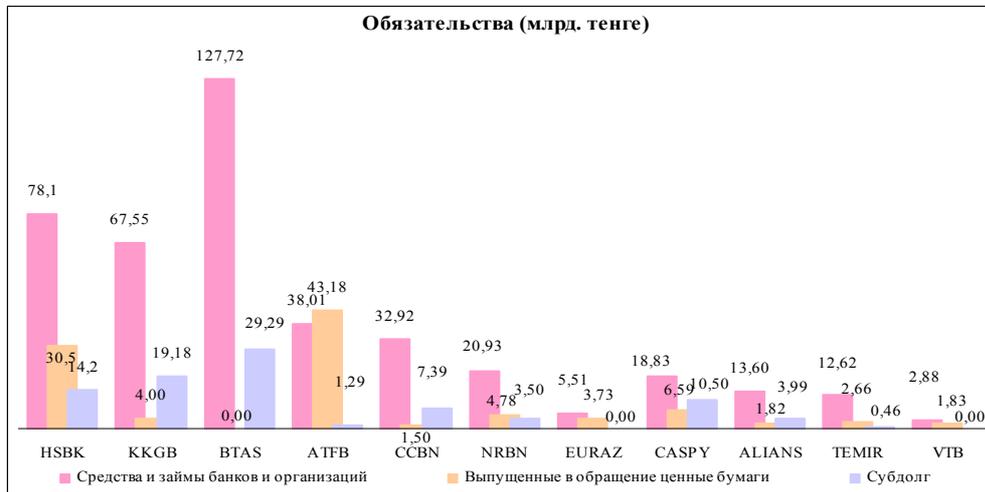
Данные по банкам второго уровня, сложившееся по состоянию на 01 января 2005 года:



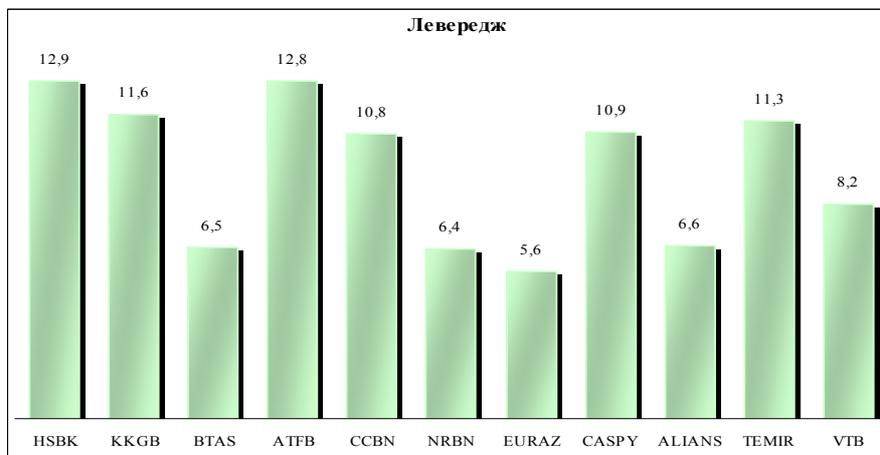
Доля капитала 3 крупнейших банков в сводном балансе по банкам второго уровня на 01 января 2005 года составила 49% , доля уставного капитала сложилась на уровне 34%. Доля капитала АО «Народный Банк Казахстана» в сводном балансе составила 13%, доля уставного капитала равна 10%.



Также необходимо отметить, что 63% обязательств и 66% депозитов клиентов сконцентрировано в трех крупных банках Казахстана. В то же время доля АО «Народный Банк Казахстана» в совокупных обязательствах составила 15%, доля депозитов клиентов 14%.



Доля субординированного долга 3 крупнейших банков в сводном балансе составила 62%. Доля субдолга АО «Народный Банк Казахстана» составила 14%.



Сравнительный анализ показателей объемов предоставленных кредитов (нетто) и депозитной базы АО «Народный Банк Казахстана» со средними показателями свидетельствует о том, что Банк занимает одно из лидирующих позиций на данных

сегментах финансового рынка. Наряду с высоким уровнем в структуре активов Банка доходных активов удельный вес ликвидных активов по сравнению с другими банками сохраняется на достаточно высоком уровне.

Динамичный рост чистого дохода АО «Народный Банк Казахстана», высокие значения показателей доходности активов и собственного капитала по сравнению со средними значениями позволяют обеспечить акционерам Банка уровень доходности, соответствующий рыночным условиям, при сохранении риска вложений. В целом, сравнительная характеристика деятельности Банка в динамике и со среднеотраслевыми показателями указывает на конкурентоспособность Банка, наличие потенциала для развития всего спектра банковских продуктов и услуг в целях максимального удовлетворения потребностей клиентов.

20. Факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности акционерного общества.

На доходность услуг по основным видам деятельности Банка позитивно влияли следующие факторы:

- Четыре года устойчивого экономического роста в Казахстане, оживление предпринимательской активности и рост доходов населения способствовали расширению емкости финансовых рынков. Наблюдался рост спроса на предоставляемые Банком займы и другие финансовые услуги не только со стороны корпоративных клиентов, но и среди предпринимателей малого и среднего бизнеса, населения. В 2003-2004 годах Банк активизировался на рынках потребительского и ипотечного кредитования.
- Уровень инфляции (6,7% - 6,8% в годовом выражении за декабрь 2005 года и январь 2005 года соответственно, что осталось в диапазоне 5-7%, установленном индикативным планом на 2004 год Правительством и Национальным Банком РК) и устойчивый курс национальной валюты способствовали сохранению стабильной ситуации в финансовом секторе Казахстана.
- Размещение в 2004 году второго выпуска субординированных облигаций в пределах первой облигационной программы и восьмого выпуска простых акций Банка увеличило собственный капитал Банка более чем в 1,5 раза, что позволило Банку значительно ускорить темпы роста и улучшить показатели доходности. За 2004 год Банк улучшил свои позиции в банковской системе страны по размерам активов, капитала, увеличил долю на кредитном и депозитном рынках.
- Разветвленная филиальная сеть и присутствие во всех регионах страны позволило Банку добиться опережающих темпов роста кредитования малого и среднего бизнеса, имеющего более высокую доходность, чем кредитование корпоративных клиентов Банка.
- Разработка и внедрение новой маркетинговой политики развития розничного бизнеса, в основу которой был положен принцип сегментации клиентов Банка с формированием для каждого сегмента соответствующих каналов продаж услуг Банка, позволило банку активизировать привлечение клиентов массового рынка. В 2003-2004 годах Банк провел реструктуризацию подразделений розничного бизнеса, были открыты VIP центры и центры персонального сервиса в составе четырех областных филиалов.

На доходность услуг по основным видам деятельности Банка в 2004 году негативно влияли следующие факторы:

- На фондовом рынке Казахстана, несмотря на значительный рост количественных показателей биржевых оборотов, оставались актуальными проблемы развития рынка: дефицит финансовых инструментов, удовлетворяющих инвесторы приемлемым соотношением риска и доходности, высокая ликвидность рынка на фоне постоянно растущих пенсионных активов и стабилизация внутренних заимствований государства. В результате, несмотря на значительные темпы роста вложений Банка в ценные бумаги (рост более чем в 2 раза), процентные доходы Банка по ценным бумагам выросли незначительно. Наблюдалось снижение доходности портфеля ценных бумаг Банка, что в целом соответствовало сложившейся конъюнктуре фондового рынка.
- Высокие издержки на поддержание обширной филиальной сети, рост расходов на рекламу и ремонт способствовали повышенному уровню расходов содержания Банка.

21. Объемы реализованной продукции (выполненных работ, услуг) за два последних года.

Банками второго уровня не заполняется.

22. Деятельность эмитента по организации продаж своей продукции (работ, услуг).

Банками второго уровня не заполняются.

23. Факторы, влияющие на деятельность акционерного общества:

- 1) виды деятельности, которые носят сезонный характер, их доля в общем доходе акционерного общества;

Банковская деятельность не носит сезонный характер.

- 2) доля импорта в сырье (работах, услугах) поставляемого (оказываемого) акционерному обществу и доля продукции (работ, услуг), реализуемой акционерным обществом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции;

Банками второго уровня не заполняются.

- 3) сведения об участии акционерного общества в судебных процессах;

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

- 4) сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Банк и его должностных лиц уполномоченными государственными органами и/или судом в течение последнего года.

| Дата наложения санкций | Орган, наложивший санкции | Причина наложения санкций | Вид санкций | Размер санкций (тыс. тенге) | Степень исполнения санкций |
|------------------------|--|---|------------------------|-----------------------------|----------------------------|
| 15.01.04 | НК по Алмалинскому району г. Алматы | ГБ начислена пеня по договору рекламы № 7248 | пени | 14 | перечислено в бюджет |
| 23.01.04 | НК по г. Алматы | согласно уведомлению №118 от 23.01.04 по акту проверки ст. 210.1 КОАП | административный штраф | 150 | перечислено в бюджет |
| 16.02.04 | НК по Ауэзовскому району г. Алматы | по ИПН за период 2000-2002 по акту проверки | штраф | 78 | перечислено в бюджет |
| 16.02.04 | НК по Ауэзовскому району г. Алматы | по соц. налогу за период 2000-2002 по акту проверки | штраф | 135 | перечислено в бюджет |
| 16.02.04 | НК по Ауэзовскому району г. Алматы | по ИПН за период 2000-2002 по акту проверки | пени | 166 | перечислено в бюджет |
| 16.02.04 | НК по Ауэзовскому району г. Алматы | по соц. налогу за период 2000-2002 по акту проверки | пени | 230 | перечислено в бюджет |
| 17.02.04 | Агентство РК по чрезвычайным ситуациям | Согл. протокола проверки пожарной безопасности предписание 197 от 20-24/01.03 | штраф | 5 | перечислено в бюджет |
| 03.2004г. | Национальный Банк Республики Казахстан | несвоевременное представление статотчетности | штраф | 9 | перечислено в бюджет |
| 06.04.04 | НК по г. Жезказган | По соц. Налогу за период 2000-2002 по акту проверки | пени | 641 | перечислено в бюджет |
| 06.04.04 | НК по г. Павлодар | За неверно набранный код платежа | пени | 1 | перечислено в бюджет |
| 12.04.04 | Налоговый комитет по г. Усть-Каменогоску | за несвоевременную перерегистрацию | штраф | 202 | перечислено в бюджет |
| 16.04.04 | НК по г. Астана | За несвоевременное перечисление сбора с аукционных продаж | пени | 8 | перечислено в бюджет |
| 16.04.04 | НК по г. Жезказган | По соц. Налогу за период 2000-2002 по акту проверки | штраф | 500 | перечислено в бюджет |
| 26.04.04 | НК по г. Талдыкорган | За несвоевременное перечисление КПН с юр. лиц | пени | 1 | перечислено в бюджет |
| 28.04.04 | Национальный Банк Республики Казахстан | За нарушение правил лицензирования | штраф | 46 | перечислено в бюджет |

| Дата наложения санкций | Орган, наложивший санкции | Причина наложения санкций | Вид санкций | Размер санкций (тыс. тенге) | Степень исполнения санкций |
|------------------------|--|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| 28.04.04 | НК по Бурлинскому р-ну ЗКО | За несвоевременное предоставление отчета по охране окружающей среды | штраф | 18 | перечислено в бюджет |
| 07.05.04 | Восточно-казахстанский ГОВД | За отсутствие урны перед входом Банка | штраф | 5 | перечислено в бюджет |
| 18.05.04 | УВД Мангистауской области | Согласно протоколу проверки огнестрельного оружия | штраф | 5 | перечислено в бюджет |
| 11.05.04 | Налоговый комитет по Бостандыскому району г.Алматы | за несвоевременное перечисление КПП с дохода нерезидента, удержанного у источника выплаты | пени | 181 | перечислено в бюджет |
| 02.06.04 | Восточно-Казахстанский обл. ГАИ | За затемненные окна на автомобиле Банка | штраф | 1 | перечислено в бюджет |
| 11.06.04 | НК по Абайскому р-ну Каргандинской обл. | ИПН за 2003 по акту проверки | пени | 3 | перечислено в бюджет |
| 22.06.04 | НК по г. Байконур | За не предоставление Декларации по рекламе | штраф | 1 | перечислено в бюджет |
| 22.06.04 | Байконырский городской суд | согласно протоколу о правонарушениях по ст. 148КоАП РК, влекущих учетную перерегистрацию филиала | штраф | 18 | перечислено в бюджет |
| 23.06.04 | Национальный Банк Республики Казахстан | За искажение валютных отчетов | штраф | 37 | перечислено в бюджет |
| 30.06.04 | Национальный Банк Республики Казахстан | За несвоевременное предоставление отчетности | штраф | 460 | перечислено в бюджет |
| 05.07.04 | Национальный Банк Республики Казахстана | за нарушение валютного законодательства | штраф | 919 | перечислено в бюджет |
| 09.07.04 | Нац.банк РК | за нарушение правил открытия валютных счетов | штраф | 46 | перечислено в бюджет |
| 16.07.04 | Нац.банк РК | за нарушение правил открытия валютных счетов | штраф | 263 | перечислено в бюджет |
| 20.07.04 | Налоговый комитет по Бурлинскому р-ну | за несвоевременное перечисление платежей в бюджет | пени | 1 | перечислено в бюджет |
| 22.07.04 | Государственное Агентство РК по Чрезвычайным ситуациям | за нарушение противопожарной безопасности | штраф | 5 | перечислено в бюджет |
| 23.07.04 | Государственное Агентство РК по Чрезвычайным | за нарушение противопожарной безопасности | штраф | 4 | перечислено в бюджет |

| Дата наложения санкций | Орган, наложивший санкции | Причина наложения санкций | Вид санкций | Размер санкций (тыс. тенге) | Степень исполнения санкций |
|------------------------|--|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| | ситуациям | | | | |
| 29.07.04 | Акжарский Налоговый комитет | за несвоевременное перечисление платежей в бюджет | пени | 9 | перечислено в бюджет |
| 09.08.04 | Управление финансов Российской Федерации | за несвоевременное предоставление расчета по ЕСН | штраф | 2 | перечислено в бюджет |
| 12.08.04 | Кызылординский городской суд | за несвоевременную перерегистрацию ОФ | штраф | 18 | перечислено в бюджет |
| 12.08.04 | Национальный Банк Республики Казахстана | за нарушение норм валютного законодательства | штраф | 551 | перечислено в бюджет |
| 20.08.04 | Налоговый комитет по г.Акмола | за несвоевременное перечисление налога на имущество | пени | 1 | перечислено в бюджет |
| 21.08.04 | Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы | за несвоевременное перечисление налога КПП, удержанного у источника выплаты | пени | 164 | перечислено в бюджет |
| 23.09.2004 | Налоговый комитет по Бурлинскому району | За несвоевременное перечисление платы за наружную рекламу | пени | 9 | перечислено в бюджет |
| 30.09.2004 | Уалихановский НК Налоговый комитет | За несвоевременное перечисление платежей в бюджет | пени | 9 | перечислено в бюджет |
| 03.10.2004 | Управление финансов Российской Федерации | За несвоевременное представление отчета по ЕСН | штраф | 151 | перечислено в бюджет |
| 26.10.2004 | Налоговый комитет по Бостандыскому району г.Алматы | За несвоевременное перечисление КПП с дохода нерезидента, удержанного у источника выплаты и НДС за нерезидента | пени | 3 463 | перечислено в бюджет |
| 25.01.2005 | Налоговый комитет по Арысскому району | За нарушение очередности перечислений платежей в бюджет | штраф | 18 | перечислено в бюджет |
| | | | | | |
| | Итого | | | 8 548 | |

5) Факторы риска.

Современное состояние системы управления рисками в Банке.

С целью формирования целостной системы управления рисками и рационализации процесса управления активами/пассивами в Банке действуют подразделения риск-менеджмента. На сегодняшний день Банком разработаны лимиты, ограничивающие

чрезмерное возникновение количественных рисков (на крупных контрагентов, региональные/отраслевые лимиты, структурные лимиты, ограничивающие рыночные риски по основным видам операций, и т.д.), а также определены рычаги системы контроля за возникновением качественных рисков, которые внедрены во внутренних правилах Банка, регламентирующих проведение операций Банка.

Основные виды рисков

Управление рисками в Банке осуществляется на основе, как минимум, ежемесячной оценки рисков в соответствии с Картой рисков, разработанной в Банке, которая различает следующие основные виды рисков:

Процентный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения ставок вознаграждения и включает потери из-за несоответствия сроков возврата и погашения размещенных активов и привлеченных обязательств, а также применения различных видов ставок. Банк постоянно проводит мониторинг и не допускает предельно допустимого сокращения спреда между процентными доходами и процентными расходами вследствие изменения процентных ставок.

Валютный риск включает в себя возможность возникновения потерь, связанное с изменением курсов иностранных валют. Банк при проведении операции с иностранными валютами проводит систематический мониторинг за состоянием валютной позиции Банка, для того чтобы свести к минимуму потери.

Ценовой риск представляет собой возможность возникновения потерь вследствие изменения стоимости портфелей финансовых инструментов. Банк постоянно отслеживает динамику соответствующих секторов рынка, конъюнктура которого может оказать влияние на стоимость портфеля Банка.

Кредитные риск это возможность возникновения потерь вследствие нарушения Клиентом первоначальных условий договора по исполнению им взятых на себя денежных обязательств, при проведении заемных, лизинговых, факторинговых, форфейтинговых, ломбардных, гарантийных и других операций. При осуществлении вышеперечисленных операции Банк применяет специально разработанные лимиты финансирования, которые позволяют минимизировать потери Банка.

Риск потери ликвидности представляет собой риск, связанный с возможным невыполнением либо несвоевременным выполнением Банком своих обязательств. Банк ежедневно придерживается политики наличия такого количества ликвидных средств и финансовых инструментов, которые гарантируют выполнение Банком своих обязательств перед своими клиентами и контрагентами.

Пруденциальные риски – возможность возникновения потерь вследствие нарушения обязательных нормативов Национального Банк Республики Казахстан. Перед проведением всех своих операции Банк осуществляет строгий контроль за соответствием параметров операции требованиям пруденциальных нормативов Национального Банка.

Операционный риск – возможность возникновения потерь вследствие нарушения (несоблюдения) Банком требований к организации внутреннего контроля. Операционный риск также включает риски, связанные с возникновением существенных сбоев в операционных (компьютерных) системах. При проведении операций Банк придерживается принципа разделения функций по офисам.

Фронт-офис в процессе управления риском до заключения договора:

- собирает достаточную информацию о контрагенте с целью выявления принимаемых Банком рисков по сделке, как на этапе заключения, так и в течение всего срока действия договора. Способствует принятию решения, учитывающего степень риска;
- представляет проект, как минимум, двум уровням подтверждения;
- согласовывает юридическую сторону договорных отношений.
- Мидл-офис в процессе управления риском:
- контролирует полноту, точность и своевременность отражения сделки;
- подготавливает отчеты состояния портфелей Банка в соответствии с требованиями регулирующих органов РК и органов Банка.

Бэк-офис в процессе управления рисками:

- осуществляет движение денег по бухгалтерскому учету в соответствии с международными стандартами;
- подготавливает финансовую отчетность в соответствии с требованиями регулирующих органов РК.

Правовой риск – возможность возникновения потерь вследствие нарушения Банком требований действующего законодательства Республики Казахстан либо несоответствия им практики, процедур и внутренних правил/документов Банка, а в отношениях с нерезидентами Республики Казахстан - законодательств других государств, регулирующих указанные отношения. Банк проводит экспертизу всех документов и сделок на соответствие требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и других государств.

Риск концентрации портфелей – возможность возникновения потерь вследствие чрезмерной концентрации деятельности Банка в одном из банковских инструментов, регионов, отрасли, а также концентрации принятия решений в одних руках. Банк в своей деятельности стремится к максимальной диверсификации активов банка по секторам рынка, финансовым инструментам, регионам страны, отраслям экономики. При принятии управленческих решений в Банке проводится разделение функции.

Репутационный риск – возможность возникновения потерь вследствие снижения деловой активности. Цена ценной бумаги любой компании на фондовом рынке в некоторой мере (помимо других факторов) оказывается под влиянием ее репутации (имиджа). АО «Народный Банк Казахстана» выпуская ценные бумаги, берет на себя обязательство сохранять репутацию одного из старейших и стабильных финансовых институтов страны. В данном случае роль играет почти вековая история Банка по обслуживанию населения, которая представляет собой наиболее многочисленную часть потенциальных клиентов банковской системы любой страны.

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, отвечающее 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. Структурные подразделения внутреннего аудита банка, осуществляющие 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.

4. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ НЕФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

Информация по п.п. 24-29 Банками не представляется.

5. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.

30. Инвестиции и портфель ценных бумаг.

Портфель ценных бумаг на дату проспекта эмиссии

| Вид инвестиции | Сумма по балансовой стоимости на 01.01.04 г. | Сумма по балансовой стоимости на 01.01.05 г. | Сумма по балансовой стоимости на 01.02.05г. |
|---|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц, в том числе: | 1 273 542 | 1 989 257 | 1 989 271 |
| <i>Инвестиции в дочерние компании</i> | <i>683 057</i> | <i>1 319 001</i> | <i>1 318 941</i> |
| <i>Инвестиции в зависимые организации</i> | <i>448 793</i> | <i>498 514</i> | <i>498 514</i> |

| Вид инвестиции | Сумма по балансовой стоимости на 01.01.04 г. | Сумма по балансовой стоимости на 01.01.05 г. | Сумма по балансовой стоимости на 01.02.05г. |
|--|--|--|---|
| <i>Инвестиции в субординированный долг</i> | 0 | 26 000 | 26 074 |
| <i>Прочие инвестиции</i> | 141 692 | 145 742 | 145 742 |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для продажи, в том числе: | 2 301 352 | 26 252 973 | 29 724 534 |
| <i>Государственные ценные бумаги</i> | 1 411 638 | 25 369 779 | 28 306 779 |
| <i>Негосударственные ценные бумаги</i> | 889 714 | 883 194 | 1 417 755 |
| Портфель ценных бумаг, предназначенных для торговли, в том числе: | 39 914 330 | 34 130 809 | 37 107 636 |
| <i>Государственные ценные бумаги</i> | 37 251 384 | 31 607 509 | 34 903 079 |
| <i>Негосударственные ценные бумаги</i> | 2 662 946 | 2 523 300 | 2 204 557 |
| Портфель ценных бумаг, удерживаемые до погашения, в том числе: | 6 160 237 | 23 887 741 | 23 839 294 |
| <i>Государственные ценные бумаги</i> | 4 851 760 | 19 475 778 | 19 427 331 |
| <i>Негосударственные ценные бумаги</i> | 1 308 477 | 4 411 963 | 4 411 963 |
| Ценные бумаги по договору обратного РЕПО, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| <i>Государственные ценные бумаги</i> | 0 | 0 | 0 |
| <i>Негосударственные ценные бумаги</i> | 0 | 0 | 0 |
| ВСЕГО | 49 649 461 | 86 260 780 | 92 660 735 |

Стратегия Банка по управлению портфелем ценных бумаг является консервативной, ориентированной на обеспечение ликвидности и стабильного потока доходов от финансовых инструментов. По состоянию на 1 февраля 2005 года доля государственных ценных бумаг РК в портфеле ценных бумаг Банка составляет 91,1%. Все негосударственные ценные бумаги, имеющиеся в портфеле Банка, включены в листинг «А» АО «Казахстанская фондовая биржа». Портфель негосударственных ценных бумаг диверсифицирован по отраслевой принадлежности эмитентов и валюте выпуска. В числе эмитентов, облигации которых входят в портфель Банка такие крупные финансовые институты как АО «Банк Развития Казахстана», АО «Казкоммерцбанк», АТФБанк, АО «Казахстанская ипотечная компания», крупные корпоративные эмитенты АО «Каражанбасмунай» и др. В условиях тенденции к ревальвации национальной валюты по отношению к доллару США стратегия по приобретению корпоративных ценных бумаг в портфель Банка переориентирована на покупку финансовых инструментов, номинированных в тенге или защищенных по условиям выпуска от ревальвации тенге.

Инвестиции в капитал других организаций.

Являясь активным участником финансового рынка АО «Народный Банк Казахстана» выступает в качестве стратегического инвестора в ряде инфраструктурных компаний финансового рынка. 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 относятся такие компании как АО «Казахстанская фондовая биржа», ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг», АО «Процессинговый центр», ОЮЛ «Ассоциация Финансистов Казахстана».

Для целей повышения качества и расширения спектра финансовых услуг, оказываемых АО «Народный Банк Казахстана» своим клиентам, осуществляются стратегические инвестиции в компании – участники финансового рынка. Это компания АО «Халык-лизинг» - лизинговая деятельность, АО «Казтелепорт» - телекоммуникационные услуги, АО «НПФ Народного Банка» - пенсионный фонд. Общий размер инвестиций АО «Народный Банк Казахстана» в капитал дочерних организаций и иных юридических лиц по состоянию на 01.02.2005 г. составляет – **1 989 271** тыс. тенге.

| № | Наименование | Доля участия АО «Народный Банк Казахстана» | Сумма инвестиций в тенге | Количество акций, штук | Характер деятельности юр. лица |
|-----|---|--|---|------------------------|--|
| 1. | АО «Халык - лизинг» | 100% | 150 000 000 | 1 000 | Лизинговая |
| 2. | АО «Казтелепорт» | 100% | 75 044 000 | 75 044 | Оказание телекоммуникационных услуг |
| 3. | HSBK (Europe) BV | 100% | 3 083 891 тенге (18 151,21 евро) | 40 | выпуск и размещение на международных финансовых рынках еврооблигаций |
| 4. | ОАО «Халык Банк Кыргызстан» | 100% | 145 055 144 | 340 000 | Банковская деятельность |
| 5. | ТОО «АИРИ» | 100% | 87 200 | - | Изучение финансового рынка |
| 6. | АКБ «Хлебный» | 76,88% | 52 745 017 тенге (7 833 600 российских рублей) | 60 224 | Банковская деятельность |
| | Инвестиции в субординированный долг АКБ «Хлебный» | | 26 074 000 | | |
| 7. | АО «Halyk Finance» | 100% | 50 000 000 | 50 000 | Деятельность на рынке ценных бумаг |
| 8. | АО «НПФ Народного Банка» | 85,012% | 842 925 589 | 850 120 | Сбор, учет пенсионных взносов |
| 9. | АО «Казахинстрах» | 33,19% | 498 514 066 | 79 500 | Страховая деятельность |
| 10. | АО «Процессинговый центр» | 11,26 % | 138 250 000 | 27 650 | Оказание услуг, связанных с обработкой транзакций по платежным карточкам |

| № | Наименование | Доля участия АО «Народный Банк Казахстана» | Сумма инвестиций в тенге | Количество акций, штук | Характер деятельности юр. лица |
|-----|--|--|--------------------------|------------------------|--|
| 11. | ОЮЛ «Ассоциация Финансистов Казахстана» | 16,67% | 675 000 | 1 | Участие в разработке и совершенствовании финансовой системы РК |
| 12. | ТОО «Первое кредитное бюро» | 14,29% | 4 050 000 | - | Организация инфраструктуры финансового рынка |
| 13. | АО «Казахстанская фондовая биржа» | 2,55% | 2 566 970 | 7 | Организация торговли финансовыми инструментами |
| 14. | ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» | 1,11% | 200 000 | 1 | Организация инфраструктуры ценных бумаг |

30-1. Активы.

Иущества АО «Народный Банк Казахстана», стоимость которого составляет пять и более процентов от балансовой стоимости его активов на балансе – **нет**.

31. Уставный Капитал.

Оплаченный уставный капитал АО «Народный Банк Казахстана» на дату Проспекта 01 февраля 2005 года составляет **15 742 686 037** тенге.

32. Межбанковские займы.

Народный Банк, являясь одним из крупнейших финансовых институтов страны и располагая собственной мощной и стабильной ресурсной базой, является банком-кредитором. Банк своей деятельностью оказывает содействие стабильному развитию межбанковского рынка и банковской системы в Казахстане, оставаясь его активным участником. Банк осуществляет межбанковское кредитование и использует межбанковский рынок для краткосрочного привлечения средств, расширяет спектр предоставляемых услуг для банков всех типов, независимо от размеров активов.

тыс. тенге

| Статьи активов (А) | На 01.01.04г. | % от (А) | На 01.01.05г. | % от (А) | На 01.02.05г. | % от (А) |
|--|-------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| А К Т И В Ы | | | | | | |
| Займы и средства банкам, в том числе: | 20 241 044 | 8,13 | 33 971 829 | 8,53 | 38 776 250 | 9,06 |
| в тенге | 7 149 051 | 2,87 | 11 931 155 | 3,00 | 19 685 789 | 4,60 |
| в валюте | 13 091 993 | 5,26 | 22 040 674 | 5,53 | 19 090 461 | 4,46 |
| О Б Я З А Т Е Л Ь С Т В А | | | | | | |

| Статьи обязательств (О) | На 01.01.04г. | % от (О) | На 01.01.05г. | % от (О) | На 01.02.05г. | % от (О) |
|---|-------------------|--------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| Займы и средства от банков, в том числе: | 64 768 364 | 28,43 | 80 842 922 | 22,22 | 72 399 325 | 18,41 |
| в тенге | 8 938 665 | 3,92 | 11 644 848 | 3,20 | 3 566 338 | 0,91 |
| в валюте | 55 829 699 | 24,51 | 69 198 074 | 19,02 | 68 832 987 | 17,5 |

Рост активов и размера капитала, укрепление имиджа Банка среди партнеров, клиентов и рейтинговых агентств, способствовали активизации международной деятельности Банка. В основном, внешние рынки используются для привлечения заемных средств. В целом на конец отчетного периода объем привлеченных займов от банков и финансовых организаций составил по остаткам привлеченных ссуд 72,4 млрд. тенге (18,4% совокупных обязательств Банка). 94,0% из этих средств приходится на внешние займы. За 2004 г. Банк увеличил объемы привлечения ресурсов на 24,8 %.

33. Вклады.

- 1) динамика роста вкладов в разрезе вкладов юридических и физических лиц и в разрезе срочных вкладов и вкладов до востребования:

тыс.тенге

| Годы | До востребования | | Срочные | | Всего | |
|-------------------|------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|
| | Юр. лица | Физ. лица | Юр. лица | Физ. лица | Юр. лица | Физ. лица |
| 2003 | 33 071 405 | 23 292 902 | 34 604 752 | 63 596 040 | 67 676 157 | 86 888 942 |
| 2004 | 45 121 386 | 30 833 154 | 75 054 976 | 79 314 819 | 120 176 362 | 110 147 973 |
| 01.02.2005 | 53 627 681 | 27 123 608 | 83 779 749 | 92 450 141 | 137 407 430 | 119 573 749 |

За рассматриваемый период произошло общее увеличение депозитной базы: общий объем депозитов по сравнению с 2003 годом увеличился на 66,3 % и составил на 01 февраля 2005 года – 256 981 179 тыс.тенге. Это связано как за счет относительной стабильности экономики страны (снижение темпов инфляции) и ростом доверия в целом к банковской системе, так и Банку. Также увеличению депозитной базы способствовали проводимые Банком гибкая депозитная политика и активные рекламные компании.

- 2) Средние вознаграждения по вкладам в разрезе валюты привлеченных вкладов:

тыс.тенге

| Годы | Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге | | Средневзвешенная годовая процентная ставка в валюте | |
|-------------|--|---------|---|---------|
| | До востребования | Срочные | До востребования | Срочные |
| 2003 | 0.2 | 9.7 | 0.2 | 6.34 |

| Годы | Средневзвешенная годовая процентная ставка в тенге | | Средневзвешенная годовая процентная ставка в валюте | |
|---------------|--|---------|---|---------|
| | До востребования | Срочные | До востребования | Срочные |
| 2004 | 0 | 8,5 | 0 | 6,1 |
| На 01.02.2005 | 0 | 8,2 | 0 | 6,5 |

3) временная структура вкладов отдельно по срокам погашения (суммы к погашению в течение ближайших 12 месяцев делятся поквартально, остальные суммы представляются с разбивкой по годам)*:

тыс.тенге

| Годы | 1 квартал | 2 квартал | 3-4 кварталы | 1-3 года | свыше 3 лет | Итого |
|------|-------------|------------|--------------|------------|-------------|--------------------|
| 2003 | 94 651 986 | 17 030 604 | 17 927 708 | 12 007 539 | 12 947 262 | 154 565 099 |
| 2004 | 103 523 061 | 25 286 826 | 71 209 336 | 26 301 385 | 4 003 727 | 230 324 335 |

* - структура депозитов к погашению отдельно по юридическим и физическим с разделением поквартально не предусмотрена в финансовой отчетности Национального Банка РК.

4) дебетовые и кредитовые обороты по вкладам отдельно по видам валют за три последних года:

тыс.тенге

| Годы | Входящий остаток | Дебетовые обороты | Кредитовые обороты | Исходящий остаток |
|----------------------|------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| 2002 | | | | |
| Тенге | 50 132 829 | 542 063 651 | 546 042 131 | 54 111 309 |
| СКВ | 53 002 470 | 196 494 150 | 223 694 833 | 80 203 153 |
| ДВВ | 133 657 | 4 779 807 | 4 792 051 | 145 901 |
| 2003 | | | | |
| Тенге | 54 111 309 | 2 643 335 387 | 2 678 436 387 | 89 212 309 |
| СКВ | 80 203 153 | 774 028 065 | 759 048 520 | 65 223 608 |
| ДВВ | 145 901 | 28 618 217 | 28 601 498 | 129 182 |
| 2004 | | | | |
| Тенге | 89 212 309 | 4 222 639 562 | 4 270 049 909 | 136 622 656 |
| СКВ | 65 223 608 | 1 287 405 105 | 1 315 642 730 | 93 461 233 |
| ДВВ | 129 182 | 50 049 109 | 50 160 373 | 240 446 |
| На 01.02.2005 | | | | |
| Тенге | 136 622 656 | 354 460 773 | 374 420 395 | 156 582 278 |
| СКВ | 93 461 233 | 61 515 914 | 68 263 325 | 100 208 644 |
| ДВВ | 240 446 | 2 745 673 | 2 695 484 | 190 257 |

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

| I выпуск облигаций | |
|--------------------|---|
| Структура выпуска | Именные купонные субординированные облигации – 160 000 экземпляров на общую сумму 16 000 000 долларов США |
| Номинал | 100 долларов США |
| Форма выпуска | Бездокументарная |

| I выпуск облигаций | |
|--|--|
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг или присвоения НИИ | 20 июня 2000 года, № А20 |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и/или присвоение НИИ | Национальная Комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам |
| НИИ | KZA7KAKK6A78 |
| Дата начала обращения | 20 июня 2000 года |
| Дата погашения | 20 июня 2007 года |
| Срок обращения | 7 лет |
| Дата окончания размещения | 28 июня 2000 года |
| Способ размещения | открытый |
| Купонное вознаграждение | 11,8 % годовых, выплата производится 2 раза в год |
| Дата утверждения отчета об итогах размещения | 20 октября 2000 года |
| Произведенные выплаты | <ul style="list-style-type: none"> ▪ 2000 год – 136 314,6 тыс.тенге, что составляет эквивалент 944,0 тыс. долларов США ; ▪ 2001 год – 279 754,4 тыс. тенге, что составляет эквивалент 1 888,0 тыс. долларов США; ▪ 2002 год – 291 224,00 тыс. тенге, что составляет эквивалент 1 888,0 тыс. долларов США; ▪ 2003 год – 276 695,8 тыс.тенге, что составляет эквивалент 1 888,0 тыс. долларов США; ▪ 2004 год - 251 377,7 тыс.тенге, что составляет эквивалент 1 888,0 тыс. долларов США. |

| II выпуск облигаций | |
|---|--|
| Структура выпуска | Именные купонные субординированные облигации – 2 042 000 экземпляров на общую сумму 2 042 000 000 тенге |
| Номинал | 1 000 тенге |
| Индексированный номинал | <p>Произведение номинальной стоимости (N) на коэффициент темпа девальвации (Kd).</p> <p>Коэффициент темпа девальвации (Kd) рассчитывается как отношение текущего средневзвешенного биржевого курса доллара США (Xt), установленного АО «Казахстанская Фондовая Биржа», к аналогичному курсу (Xo) на дату начала обращения облигаций: $Kd = X_t / X_o$.</p> <p>Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается регламентом АО «Казахстанская фондовая Биржа».</p> |
| Форма выпуска | Бездокументарная |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг или | 07 мая 2002 года, № А55 |

| II выпуск облигаций | |
|--|---|
| присвоения НИН | |
| НИН | KZ2CKY05A556 |
| Дата начала обращения | 21 мая 2002 года |
| Дата погашения | 21 мая 2007 года |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и/или присвоение НИН | Национальный Банк Республики Казахстан |
| Срок обращения | 5 лет |
| Дата государственной регистрации выпуска | 07 мая 2002 года |
| Дата окончания размещения | 07 июня 2002 года |
| Способ размещения | Открытый |
| Купонное вознаграждение | 8 % годовых от индексированной стоимости, выплата производится 2 раза в год |
| Дата утверждения отчета об итогах размещения | 08 июля 2002 года |
| Произведенные выплаты | <ul style="list-style-type: none"> ▪ 2002 год – 82 336, 9 тыс.тенге, что составляет эквивалент 534,1 тыс. долларов США; ▪ 2003 год – 158 895,0 тыс.тенге, что составляет эквивалент 1 068,2 тыс.долларов США; ▪ 2004 год – 142 397 тыс.тенге, что составляет эквивалент 1 068,2 тыс.долларов США |

| III выпуск облигаций | |
|--|---|
| Структура выпуска | Именные купонные субординированные облигации – 4 500 000 000 экземпляров на общую сумму 4 500 000 000 тенге |
| Номинал | 1 тенге |
| Форма выпуска | Бездокументарная |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг или присвоения НИН | 05 июня 2003г., №А76 |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и/или присвоение НИН | Национальный Банк Республики Казахстан |
| НИН | KZ2CKY06A760 |
| Дата начала обращения | 19 июня 2003 года |
| Дата погашения | 19 июня 2009 года |
| Срок обращения | 6 лет |
| Дата окончания размещения | 11 июля 2003 года |
| Способ размещения | открытый |
| Купонное вознаграждение | 9,0 % годовых, выплата производится 2 раза в год |
| Дата утверждения отчета об итогах размещения | 28 июля 2003 года |

| | |
|-----------------------|--|
| Произведенные выплаты | <ul style="list-style-type: none"> ▪ 2003 год – 202 500 тыс.тенге; ▪ 2004 год – 202 500 тыс.тенге. |
|-----------------------|--|

| IV выпуск облигаций | |
|--|--|
| Структура выпуска | Первый выпуск именных купонных облигаций в пределах первой облигационной программы, 5 000 000 000 экземпляров на общую сумму 5 000 000 000 тенге |
| Номинал | 1 тенге |
| Форма выпуска | Бездокументарная |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации эмиссии ценных бумаг или присвоения НИИ | 04 мая 2004 года, № В19-1 |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию эмиссии ценных бумаг и/или присвоение НИИ | Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций |
| НИИ | KZPC1Y03B198 |
| Дата начала обращения | 19 мая 2004 года |
| Дата погашения | 19 мая 2007 года |
| Срок обращения | 3 лет |
| Дата окончания размещения | 19 ноября 2004 года |
| Способ размещения | Открытый |
| Купонное вознаграждение | 5,0 % годовых, выплата производится 2 раза в год |
| Дата утверждения отчета об итогах размещения | 23 декабря 2004 года |
| Произведенные выплаты | <ul style="list-style-type: none"> ▪ 2004 год – 120 000,0 тыс.тенге. |

| V выпуск облигаций | |
|--|---|
| Структура выпуска | Второй выпуск именных купонных субординированных облигаций, индексированных на инфляцию, 5 000 000 000 экземпляров на общую сумму 5 000 000 000 тенге |
| Номинал | 1 тенге |
| Форма выпуска | Бездокументарная |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг или присвоения НИИ | 18 июня 2004 года, № В19-2 |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию эмиссии ценных бумаг и/или присвоение НИИ | Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций |
| НИИ | KZPC2Y06B192 |
| Дата начала обращения | 28 июня 2004 года |
| Дата погашения | 28 июня 2010 года |

| У выпуск облигаций | |
|--|---|
| Срок обращения | 6 лет |
| Дата окончания размещения | 01 июля 2004 года |
| Способ размещения | открытый |
| Купонное вознаграждение | <p>Купонная ставка вознаграждения является плавающей и определяется по формуле:</p> $r = i + 2\%, \text{ где}$ <p>i, % – инфляция, за период с начала финансового года до завершения полного календарного месяца, предшествующего дате начала купонного периода, на который устанавливается купонная ставка вознаграждения по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года.</p> <p>2% – фиксированная маржа, действующая на протяжении всего срока обращения облигаций.</p> <p>Инфляция, исчисляется на основе прироста или снижения среднегодового индекса потребительских цен (ИПЦ), предоставленного Агентством Республики Казахстан по статистике минус 100%.</p> <p>Ставка вознаграждения пересматривается два раза в год, в течение всего срока обращения, на дату (день и месяц), совпадающую с датой начала следующего купонного периода для установления следующей купонной ставки вознаграждения.</p> <p><i>Размер купонной ставки составил:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – с 28 июня 2004 года по 28 декабря 2004 года -8,5%; - с 29 декабря 2004 года по 28 июня 2005 года – 8,9%. |
| Дата утверждения отчета об итогах размещения | 02 июля 2004 года |
| Произведенные выплаты | <ul style="list-style-type: none"> ▪ 2004 год – 212 500,0 тыс.тенге. |

| УІ выпуск облигаций | |
|--|--|
| Структура выпуска | Третий выпуск именных облигаций с нулевым купоном, привязанных к изменению индекса S&P500, в пределах облигационной программы 2 000 000 экземпляров на общую сумму 2 000 000 000 тенге |
| Номинал | 1 000 тенге |
| Форма выпуска | Бездокументарная |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг или присвоения НИИ | 21 декабря 2004 года, № В19-3 |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию эмиссии ценных бумаг и/или | Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций |

| УІ выпуск облигаций | |
|--|--|
| присвоение НИИ | |
| НИИ | KZPC3Y02B199 |
| Дата начала обращения | 21 января 2005 года |
| Дата погашения | 21 января 2007 года |
| Срок обращения | 2 года |
| Дата окончания размещения | 20 января 2005 года |
| Способ размещения | открытый |
| Вознаграждение | <p>Купонная ставка вознаграждения по данным облигациям не предусмотрена.</p> <p>Размер вознаграждения зависит от изменения индекса S&P500 и рассчитывается по формуле:</p> $I = N * \{(S\&P500f - S\&P500i) / S\&P500i\} * 100\% * X_t / X_o$ <p>где I - вознаграждение, выплачиваемое инвесторам в тенге; N - номинальная стоимость облигаций в тенге; X t – средневзвешенный курс KZT/USD, сложившийся на утренней сессии KASE на дату погашения облигаций; Xo – средневзвешенный курс KZT/USD, сложившийся на утренней сессии KASE на дату начала обращения облигаций;</p> <p>S&P500f - среднее арифметическое значений индекса S&P500 на конец 180, 360, 540, 720 дня с дня, следующего за последним днем размещения облигаций.</p> <p>Если 180, 360, 540, 720 день со дня, следующего за последним днем размещения облигаций, приходится на выходной или праздничный день, когда не осуществляются торги по инструментам, входящим в расчет индекса S&P500, для расчета среднего арифметического значения индексов (S&P500f) принимается значение индекса S&P500 на конец дня, следующего за выходным или праздничным днем.</p> <p>S&P500i – значение индекса на конец рабочего дня, следующего за последним днем размещения облигаций.</p> <p>Значения индекса S&P500 на конец 180, 360, 540, 720 дня с дня следующего за последним днем размещения, значение S&P500i принимаются равными значениям индекса S&P500 на момент закрытия соответствующего торгового дня по данным информационных систем Bloomberg, REUTERS.</p> <p>Информация о значениях индекса S&P500 на конец 180, 360, 540, 720 дня с дня, следующего за последним днем размещения облигаций и значение S&P500i доводится Эмитентом до сведения KASE для включения в состав информации, размещаемой на сайте и информационных системах биржи.</p> <p>Выплата вознаграждения производится Эмитентом в конце срока обращения облигаций вместе с основным долгом.</p> <p>Выплата вознаграждения производится при условии, когда расчетная величина S&P500f превышает значение индекса S&P500i (S&P500f > S&P500i); при условии, когда расчетная величина S&P500f менее или равна значению индекса S&P500i (S&P500f < S&P500i) вознаграждение не выплачивается.</p> |
| Дата утверждения отчета об итогах размещения | Отчет об итогах размещения находится на рассмотрении в Агентстве Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций |

| УІ выпуск облигаций | |
|----------------------------|---|
| Произведенные выплаты | - |

| УІІ выпуск облигаций | |
|--|--|
| Структура выпуска | Четвертый выпуск именных купонных субординированных облигаций в пределах облигационной программы, 4 000 000 000 экземпляров на общую сумму 4 000 000 000 тенге |
| Номинал | 1 тенге |
| Форма выпуска | Бездокументарная |
| Государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг или присвоения НИИ | 21 декабря 2004 года, № В19-4 |
| Орган, осуществивший государственную регистрацию эмиссии ценных бумаг и/или присвоение НИИ | Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций |
| НИИ | KZPC4Y10B190 |
| Дата начала обращения | 31 декабря 2004 года |
| Дата погашения | 31 декабря 2014 года |
| Срок обращения | 10 лет |
| Дата окончания размещения | 28 января 2005 года |
| Способ размещения | открытый |
| Купонное вознаграждение | 7,5 % годовых, выплата производится 2 раза в год |
| Дата утверждения отчета об итогах размещения | 07.02.2005г. |
| Произведенные выплаты | - |

Погашение облигаций за последние три года - **не производилось.**

35. Сведения об условиях действующих международных займов, превышающих пять процентов от активов эмитента, и о привлеченных международных займах в размере, превышающем пять процентов от активов эмитента.

| № п/п | Название | Сумма | Дата привлечения | Конечная дата погашения | Срок |
|-------|-------------------------|-------------|------------------|-------------------------|----------|
| 1 | Синдицированный займ | \$ 200 млн. | 14.07.2004 | 06.07.2005 | 357 дней |
| 2 | Синдицированный займ | \$ 60 млн. | 23.03.2004 | 01.02.2005 | 315 дней |
| 3 | JP Morgan Chase, Credit | \$ 200 млн. | 07.10.2004 | 07.10.2009 | 5 лет |

| | | | | | |
|--|---------------------------------|--|--|--|--|
| | Suisse First Bost (euro-bonds') | | | | |
|--|---------------------------------|--|--|--|--|

В 2004 года состоялось подписание соглашения о продлении синдицированного кредита Народному банку Казахстана и увеличении суммы кредита до 200 миллионов долларов США.

К преимуществам данного соглашения следует отнести расширение базы кредиторов Банка, увеличение суммы и снижение стоимости привлечённых средств. В 2002-2003 годах Народный Банк заключил подобные сделки в размере 52 и 150 миллионов долларов США. Также Народный Банк заключал Клубные сделки в размере 30 миллионов долларов США (декабрь 2002 г., май 2003 г.) и 60 миллионов долларов США (март 2004 г.) для финансирования отдельных торговых контрактов крупных корпоративных клиентов.

Организаторами сделки, получившими мандат на проведение, является Дойче Банк, Лондон (Deutsche Bank AG London) и Райфайзен Централбанк Остеррайх, Австрия (Raiffeisen Zentralbank Osterreich). Агентом синдикации стал Райфайзен Централбанк Остеррайх, Австрия (Raiffeisen Zentralbank Osterreich).

Организаторами сделки стали ABN Amro Bank N.V., Abu Dhabi Commercial Bank.

Соорганизаторами являются Alpha Bank, Bank of Tokyo-Mitsubishi, Bayerische Hypo- Und Vereinsbank AG. Также кредиторами банка являются Commerzbank AG, JPMorgan Chase Bank, Wachovia Bank, American Express Bank GmbH, Landesbank Hessen-Thuringen Girozentrale, ING Bank, Mizuho Corporate Bank, Ltd., UFJ Bank, United Bank и другие. Общее количество кредиторов увеличилось до 37 банков.

Синдицированный кредит привлекается для финансирования торговых операций крупных корпоративных клиентов Народного Банка по поставке в республику оборудования для пищевой и легкой промышленности, дорожно-строительной техники, оборудования для химической и нефтегазовой отраслей, а также на цели предэкспортного финансирования.

Данное соглашение является пятым синдицированным кредитным соглашением в истории Банка, самым крупным по сумме привлечённых средств и с наиболее привлекательными условиями. Главной тенденцией в ходе синдицирования данной сделки были позитивная оценка преобразований, проведенных в Народном Банке, улучшение показателей эффективности, повышенный интерес к сделке со стороны новых банков и расширение базы кредиторов для будущих сделок.

Прогнозный график привлечения межбанковских займов на международном рынке.

| № п/п | Тип займа | Сумма | Дата привлечения | Срок |
|-------|----------------------|-------------|------------------|------------|
| 1 | Синдицированный займ | \$ 60 млн. | Март 2005 | 12 месяцев |
| 2 | Синдицированный займ | \$ 300 млн. | Июнь 2005 | 540 дней |
| 3 | Еврооблигации | \$ 300 млн. | Сентябрь 2005 | 7-10 лет |

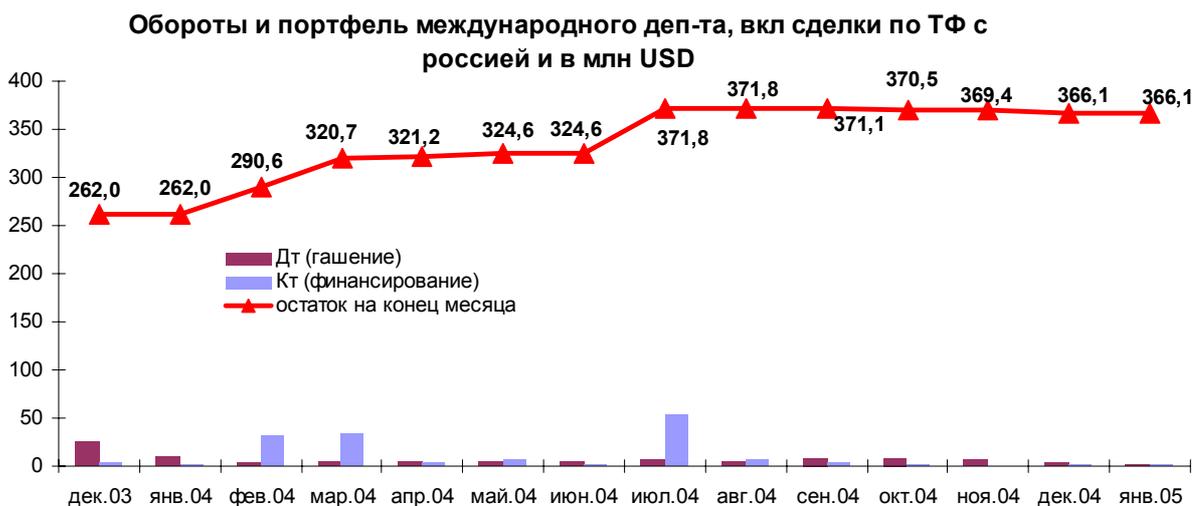
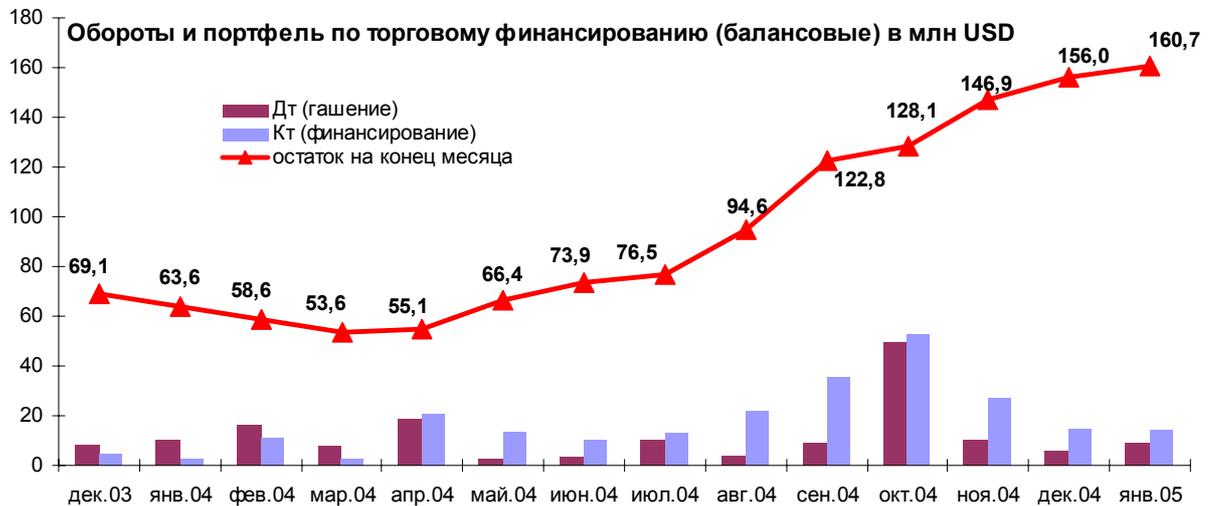
36. Сведения об имеющихся у акционерного общества кредитных линиях, полученных от других организаций по состоянию на 01 февраля 2005 года.

Временная структура внешних и внутренних межбанковских займов

| Наименование Кредитора | Сумма займа, всего в тыс. тенге | Годы | | | | |
|---|---------------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|----------|
| | | 2005год | 2006год | 2007 год | 2008 год | 2009 год |
| ABN AMRO Bank Toronto Canada | 143 407 | 143 407 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Allfirst bank | 35 997 | 14 399 | 14 399 | 7 199 | 0 | 0 |
| American Express bank | 6 518 500 | 6 518 500 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Banca Monte Dei Paschi Di Siena Spa | 111 047 | 0 | 111 047 | 0 | 0 | 0 |
| Banca Nazionale Del Lavoro S.P.A. | 296 376 | 11 358 | 11 358 | 11 358 | 11 358 | 250 946 |
| Banca Popolare Di Vicenza, Udine | 202 351 | 202 351 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bank Gesellschaft | 251 646 | 71 899 | 71 899 | 71 899 | 35 949 | 0 |
| Bank of Montreal, Canada | 337 875 | 337 875 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bank of New York, Германия | 203 269 | 203 269 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bank One | 35 395 | 35 395 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Citibank New York | 76 972 | 0 | 76 972 | 0 | 0 | 0 |
| Deutsche Bank AG | 418 930 | 206 640 | 60 654 | 60 654 | 60 654 | 30 327 |
| Dresdner Bank | 342 061 | 224 461 | 65 416 | 31 418 | 13 844 | 6 922 |
| Exp-Import Bank of Korea | 741 443 | 215 330 | 317 946 | 104 832 | 91 200 | 12 134 |
| Finansbank, Нидерланды | 1 339 386 | 1 339 386 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Garantibank International, Нидерланды | 781 186 | 781 186 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ING bank Belgium | 954 280 | 260 937 | 198 098 | 198 098 | 198 098 | 99 049 |
| London Forfaiting Co | 57 037 | 16 297 | 16 296 | 16 296 | 8 148 | 0 |
| Mashred Bank | 3 427 912 | 3 355 532 | 72 380 | 0 | 0 | 0 |
| Nova Ljubljanska Banka D.D. | 20 097 | 0 | 20 097 | 0 | 0 | 0 |
| Rabobank Nederland | 2 674 215 | 1 370 515 | 1 303 700 | 0 | 0 | 0 |
| Raiffeisen bank | 33 896 200 | 33 896 200 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Societe Generale, Paris | 93 269 | 0 | 0 | 93 269 | 0 | 0 |
| Standard bank | 1 179 767 | 953 679 | 226 088 | 0 | 0 | 0 |
| Sumitomo Mitsui Banking Corporation, London | 11 820 | 11 820 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Sweden bank | 172 088 | 172 088 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hypo-UND Vereinsbank | 89 427 | 17 085 | 55 258 | 17 084 | 0 | 0 |
| Wachovia Bank | 110 445 | 27 611 | 55 223 | 27 611 | 0 | 0 |
| WEST LB | 13 037 000 | 2 793 642 | 3 724 857 | 3 724 857 | 2 793 643 | 0 |
| ДБ HSBC Банк Казахстана | 37 328 | 37 328 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Наименование Кредитора | Сумма займа, всего в тыс. тенге | Годы | | | | |
|--------------------------|---------------------------------|---------|---------|----------|----------|----------|
| | | 2005год | 2006год | 2007 год | 2008 год | 2009 год |
| ЕБРР | 651 850 | 0 | 0 | 651 850 | 0 | 0 |
| ФРМП | 782 220 | 782 220 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Министерство финансов РК | 57 602 | 8 465 | 7 560 | 41 577 | 0 | 0 |
| Исламский банк Развития | 70 470 | 0 | 0 | 0 | 0 | 70 470 |
| Коммерцбанк | 410 597 | 222 622 | 149 734 | 38 242 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|--------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| ВСЕГО | 69 569 465 | 54 231 497 | 6 558 982 | 5 096 244 | 3 212 894 | 469 848 |
|--------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|



37. Анализ финансовых результатов.

В 2004 году Банк добился решения первоочередной задачи наращивания капитализации, усиления присутствия на международных рынках заимствований, а

также реорганизации своей внутренней структуры. Это позволило значительно ускорить темпы роста, улучшить показатели доходности и укрепить позиции Банка в регионах. Банк укрепил свои позиции в банковской системе страны по размерам активов, капитала, увеличил свою долю на кредитном и депозитном рынках.

За 2004 год активы Народного Банка выросли на 149,5 млрд. тенге и составили на конец декабря 398,2 млрд. тенге. В результате доля Банка в совокупных активах БВУ за 2004 год составляет 14,8%.

Рост активов происходил главным образом за счет увеличения кредитного портфеля клиентам, а также - портфеля ценных бумаг. К концу года объем кредитного портфеля нетто вырос до 254,4 млрд. тенге, что на 55,3% больше уровня 2003 года. В целом от начала года доля кредитов клиентам в активах Банка уменьшилась с 65,8% до 63,9%. В общем объеме кредитования доля Банка составляет 15,6%.

Обязательства Банка по сравнению с началом 2004 года увеличились на 136 млрд. тенге и составили на конец года 363,8 млрд. тенге. Рост обязательств происходил, главным образом, за счет увеличения депозитной базы клиентов (рост на 50,7%) и выпущенных долговых ценных бумаг и размещенного субординированного долга (рост на 36,5 млрд.тенге). Размеры привлечения банковских займов выросли на 19,6 млрд.тенге, в основном, за счет усиления присутствия Банка на международных рынках. Доля Банка в совокупных обязательствах БВУ составляет 15,1%.

Собственный капитал Банка на конец года составил 34,4 млрд. тенге, что более, чем в 1,64 раза больше уровня начала 2004 года. Рост происходил за счет размещения восьмого выпуска простых акций Банка на внутреннем фондовом рынке, а также за счет чистого дохода Банка, полученной в 2004 году. Размещение восьмого выпуска простых акций Банка (13 100 889 штук) было завершено в полном объеме в сентябре 2004 года. Доля Банка в совокупном капитале банковской системы за 2004год составляет 12,7%.

Чистый доход Банка в 2004 году составил 8,1 млрд. тенге, в 1,6 раз больше, чем в 2003 году. Рост чистого дохода Банка по сравнению с 2003 годом на 61,2%, рост активов Банка с начала года на 60,1% и капитала Банка более чем в 1,64 раза, улучшили показатели возврата на средние активы (ROA) с 2,19% на начало года до 2,58% и на средний капитал (ROE) с 26,2% до 29,6%.

Тыс.тенге

| Наименование статей | 2003 | 2004 | % (+. -) |
|--|-------------------|-------------------|---------------|
| Доходы, связанные с получением вознаграждения | 23 244 054 | 30 991 547 | + 33,3 |
| Расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 8 861 774 | 12 493 914 | + 41,0 |
| Чистый доход, связанный с выплатой вознаграждения до формирования резерва по займам | 14 382 280 | 18 497 633 | + 28,6 |
| Резервы на возможные потери по займам | 6 158 562 | 7 912 735 | + 28,5 |
| Чистый доход, связанные с получением вознаграждения | 8 223 718 | 10 584 898 | + 28,7 |
| Чистый доход, не связанный с получением вознаграждения | 8 738 239 | 12 655 162 | + 44,8 |
| Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения | 10 337 589 | 12 420 145 | + 20,1 |
| Прибыль до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения | 6 624 368 | 10 819 915 | + 63,3 |

| Наименование статей | 2003 | 2004 | % (+, -) |
|--|------------------|------------------|----------------|
| Ассигнования на резервы по прочим операциям | 1 010 541 | 1 027 989 | + 1,7 |
| Доход (убытки) до уплаты налогов | 5 614 459 | 9 784 992 | + 74,3 |
| Расходы по выплате подоходного налога: | 600 000 | 1 700 000 | + 183,3 |
| Непредвиденные доходы (убытки) | 632 | - 6 934 | |
| Чистый доход (убытки) | 5 014 459 | 8 084 992 | + 61,2% |
| Доля меньшинства | | | |
| Чистый доход (убытки) с учетом доли меньшинства | 5 014 459 | 8 084 992 | + 61,2% |

38. Структура доходов и расходов на 01.02.2005г., за 2004, 2003 годы:

| Наименование | На 01 февраля 2005 г. | | 2004г. | | 2003г. | |
|---|-----------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | сумма | % | сумма | % | сумма | % |
| 1. Всего доходов | 4 135 915 | 100 | 45 637 744 | 100 | 33 294 141 | 100 |
| 1.1. Доходы, связанные с получением вознаграждения: | 3 254 900 | 78,7 | 30 991 547 | 67,9 | 23 244 054 | 69,8 |
| По корреспондентским счетам и размещенным вкладам | 64 755 | 1,6 | 643 918 | 1,4 | 193 808 | 0,6 |
| По займам и финансовой аренде, выданным банкам | 384 | 0,0 | 13 363 | 0,0 | 25 447 | 0,1 |
| По займам и финансовой аренде, выданным клиентам | 2 782 480 | 67,3 | 26 532 001 | 58,1 | 20 640 890 | 62,0 |
| По ценным бумагам | 383 443 | 9,3 | 3 779 186 | 8,3 | 2 253 777 | 6,8 |
| Прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения | 23 838 | 0,6 | 23 079 | 0,1 | 130 132 | 0,4 |
| 1.2. Доходы, не связанные с получением вознаграждения: | 881 015 | 21,3 | 14 646 197 | 32,1 | 10 050 087 | 30,2 |
| Доходы в виде дивидендов | 0 | 19,0 | 314 459 | 0,7 | 0 | |
| Доходы в виде комиссионных и сборов | 783 912 | - 0,1 | 9 966 609 | 21,8 | 6 612 004 | 19,9 |
| Доходы от купли/продажи ценных бумаг (нетто) | - 3 741 | 0,0 | 238 606 | 0,5 | - 84 803 | -0,3 |
| Доходы по операциям «РЕПО» | 909 | - 3,9 | - 70 247 | - 0,2 | -74 382 | -0,2 |
| Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи (нетто) | -161 228 | 2,2 | - 46 507 | -0,1 | 1 323 032 | 4,0 |
| Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто) | 91 505 | - 0,3 | 1 197 523 | 2,6 | 1 223 983 | 3,7 |

| Наименование | На 01 февраля 2005 г. | | 2004г. | | 2003г. | |
|---|-----------------------|-------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| | сумма | % | сумма | % | сумма | % |
| Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто) | - 13 536 | 0,0 | 421 347 | 0,9 | -103 554 | -0,3 |
| Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях | 0 | 0,0 | 49 721 | 0,1 | 68 783 | 0,2 |
| Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов | 430 | 4,4 | 83 724 | 0,2 | 70 859 | 0,2 |
| Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения | 182 764 | 19,0 | 2 490 962 | 5,5 | 1 013 533 | 3,0 |
| Непредвиденные доходы | | | | | 632 | 0,0 |
| 2. Всего расходов | 3 938 621 | 100 | 37 552 752 | 100 | 28 279 682 | 100 |
| 2.1. Расходы, связанные с выплатой вознаграждения: | 1 559 951 | 39,6 | 12 493 914 | 33,3 | 8 861 774 | 31,3 |
| По текущим счетам и вкладам клиентов | 941 527 | 23,9 | 8 020 361 | 21,4 | 6 629 319 | 23,4 |
| По корреспондентским счетам и вкладам от банков | 3 438 | 0,1 | 75 948 | 0,2 | 139 079 | 0,5 |
| По полученным займам от банков | 250 741 | 6,4 | 2 375 607 | 6,3 | 1 234 283 | 4,4 |
| По ценным бумагам | 247 120 | 6,3 | 865 400 | 2,3 | 28 711 | 0,1 |
| Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения | 117 125 | 3,0 | 1 156 598 | 3,1 | 830 382 | 2,9 |
| 2.2. Расходы, не связанные с выплатой вознаграждения: | 2 378 670 | 60,4 | 25 058 838 | 66,7 | 19 417 908 | 68,7 |
| Расходы по выплате комиссионных и сборов | 121 319 | 3,1 | 1 991 035 | 5,3 | 1 311 216 | 4,6 |
| Расходы на оплату труда и командировочные | 405 655 | 10,3 | 5 829 550 | 15,5 | 4 264 001 | 15,1 |
| Общехозяйственные расходы | 182 931 | 4,6 | 2 007 184 | 5,3 | 1 729 439 | 6,1 |
| Расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением подоходного налога | 129 605 | 3,3 | 1 621 446 | 4,3 | 1 467 136 | 5,2 |
| Амортизационные отчисления | 94 778 | 2,4 | 1 053 159 | 2,8 | 921 072 | 3,3 |
| Резервы на возможные потери по займам | 787 223 | 20,0 | 7 912 735 | 21,1 | 6 158 562 | 21,8 |
| Резервы на возможные потери по прочим операциям | 232 391 | 5,9 | 1 027 989 | 2,7 | 1 010 541 | 3,6 |
| Непредвиденные расходы | 1 319 | 0,0 | 6 934 | 0,0 | - | |
| Корпоративный подоходный налог | 208 061 | 5,3 | 1 700 000 | 4,5 | 600 000 | 2,1 |
| Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения | 215 388 | 5,5 | 1 908 806 | 5,1 | 1 955 941 | 6,9 |
| Чистый доход (убытки) | 197 294 | | 8 084 992 | | 5 014 459 | |

Структура доходов

| | тыс. тенге | | |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| | 01.02.05 | 2004 | 2003 |
| Вознаграждение полученное | 3 254 900 | 30 991 547 | 23 244 054 |
| По средствам и ссудам в банках | 65 139 | 657 281 | 219 255 |
| По ссудам клиентам | 2 782 480 | 26 532 001 | 20 640 890 |
| По ценным бумагам | 383 443 | 3 779 186 | 2 253 777 |
| Прочие доходы | 23 838 | 23 079 | 130 132 |
| Вознаграждение уплаченное | 1 559 951 | 12 493 914 | 8 861 774 |
| Вознаграждение чистое | 1 694 949 | 18 497 633 | 14 382 280 |
| Непроцентный доход | 759 696 | 12 655 162 | 8 738 871 |
| Чистый доход по дилинговым операциям | -72 555 | 1 319 375 | 2 387 830 |
| Чистый комиссионный доход | 662 593 | 7 975 574 | 5 300 788 |
| Чистый доход от переоценки | -13 536 | 421 347 | -103 554 |
| Прочие доходы | 183 194 | 2 938 866 | 1 153 807 |

*Доходность процентных активов**

| | Процентов годовых | | |
|--|-------------------|---------------|---------------|
| | 01.02.05 | 2004 | 2003 |
| Валовая доходность процентных активов | 10,92% | 10,96% | 11,38% |
| Доходность портфеля кредитов клиентуре | 13,65 % | 13,09% | 13,44% |
| Доходность портфеля ценных бумаг | 5,66% | 6,19% | 5,34% |
| Ставка пассивов | 5,35% | 4,62% | 4,65% |
| Спрэд (процентная разница) | 5,57% | 6,34% | 6,74% |

* По процентным активам брутто

39. Расчеты финансовых коэффициентов, которые, по мнению акционерного общества, являются наиболее важными и характеризуют деятельность общества.

Тыс. тенге

| Активы, обязательства, капитал | на 01.02.05 | 2004 | 2003 |
|--|--------------------|------------------|------------------|
| Активы | 427 845 467 | 398 185 612 | 248 696 095 |
| Обязательства | 393 249 808 | 363 830 642 | 227 769 583 |
| Уставный капитал | 15 759 351 | 15 759 351 | 9 896 800 |
| Собственный капитал | 34 595 659 | 34 354 970 | 20 926 512 |
| Депозиты клиентов | 259 270 547 | 227 990 098 | 151 287 558 |
| Ссуды и депозиты, корреспондентские счета предоставленные банкам | 21 195 148 | 24 969 001 | 15 854 046 |
| Ссуды клиентам | 262 809 859 | 254 398 053 | 163 764 958 |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке | 35 617 572 | 18 954 490 | 9 538 332 |
| Чистый финансовый результат | 197 294 | 8 084 992 | 5 014 459 |
| Возврат на средние активы, % | 0,58 | 2,58 | 2,19 |
| Возврат на средний уставный капитал, % | 6,98 | 29,60 | 26,20 |
| Капитал к активам, % | 8,09 | 8,63 | 8,41 |
| Обязательства к капиталу | 11,37 | 10,59 | 10,88 |

40. Значение пруденциальных нормативов и других, обязательных к исполнению норм и лимитов, установленных законодательством Республики Казахстан на дату проспекта эмиссии.

| Наименование коэффициентов | на 01.01.04 г. | На 01.01.05г. | на 01.02.05 г. |
|--|----------------|---------------|----------------|
| Собственный капитал | 28 431 773 | 42 508 785 | 42 594 729 |
| Капитал первого уровня | 15 706 492 | 25 786 090 | 33 861 308 |
| Коэффициент достаточности собственного капитала ($\kappa_1 \geq 0,06$) | 0,06 | 0,06 | 0,06 |
| Капитал второго уровня | 13 998 823 | 18 075 188 | 10 085 928 |
| Коэффициент достаточности собственного капитала ($\kappa_2 \geq 0,12$) | 0,14 | 0,13 | 0,14 |
| Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, НЕ связанного с банком особыми отношениями (κ_3 не должен превышать 25% от СК) | 16,5% | 18,98% | 16,5% |
| Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями (κ_3 не должен превышать 10% от СК) | 6,7% | 5,94% | 6,7% |
| Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, по бланковым кредитам (κ_3 не должен превышать 10% от СК) | 0,2% | 0,85% | 0,2% |
| Коэффициент текущей ликвидности ($K_4 \geq 0.3$) | 0,97 | 1,11 | 0,97 |
| Коэффициент краткосрочной ликвидности ($K_5 \geq 0.5$) | 0,91 | 1,09 | 0,91 |
| Коэффициент инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы ($K_6 \leq 0,5$) | 0,3 | 0,2 | 0,3 |

41. Объем и количество выданных гарантий за шесть последних месяцев до принятия обществом решения о выпуске акций.

За период с 01.06.2004г. по 01.02.2005г.:

- Количество выданных гарантий составляет - 1 056;
- Объем по выданным гарантиям составляет 30 208 947,6 тысяч тенге.

42. Иная информация, касающаяся возможных обязательств акционерного общества, которые могут возникнуть в результате выданных ранее гарантий, судебных исков.

Для избежания возникновения возможных обязательств эмитента в результате выданных им гарантий Банк выпускает гарантии:

- Покрытые (с резервированием денежного покрытия на внутрибанковских счетах покрытия по гарантиям);
- Непокрытые (в рамках кредитных линий при обеспечении залога на всю сумму гарантии на основании Соглашения о предоставлении кредитной линии, с указанием условий финансирования и Договора залога, зарегистрированного в Агентстве по недвижимости).

6. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКАХ ЦЕННЫХ БУМАГ.

43. Зарегистрированные выпуски ценных бумаг:

1) Акции Банка

I выпуск:

1) структура выпуска:

- общее количество - **1 698 730** штук акций
- вид ценных бумаг – **простая именная акция,**
- форма выпуска - **бездокументарная,**
- способ размещения ценных бумаг – **на АО «Казахстанская Фондовая Биржа».**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и/или присвоение НИИ - **Национальная Комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам,** государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска - **28 декабря 1995 г., № А 3387;**

2) дата начала размещения **28.12.1995г.** и дата окончания размещения – **30.12.1995г.,** дата утверждения отчета об итогах выпуска и размещения - **06 марта 1996г.;**

3) Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг, невыплата (задержка в выплате), невыплата (задержка в выплате) дивидендов по простым и привилегированным акциям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и дате просрочки их исполнения – **указанных фактов не существует;**

4) сумма дивидендов на одну простую акцию, общая сумма дивидендов.

- 2002, 2003 и 2004 годы - **выплата дивидендов по простым акциям не производилась**

5) Основные рынки, на которых осуществлялась торговля ценными бумагами Банка:

- Казахстанский рынок, путем подписки на акции.

II выпуск:

1) структура выпуска:

- общее количество - **15 301 270** штук,
- вид ценных бумаг – **простая именная акция,**
- форма выпуска – **бездокументарная;**
- способ размещения ценных бумаг – **закрытый.**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и/или присвоение НИИ - **Национальная Комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам,** государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска - **11 сентября 1997 года, №А 3387-1;**

2) дата начала размещения **11.09.1997г.** и дата окончания размещения – **9.03.1998г.,** дата утверждения отчета об итогах выпуска и размещения: **26 марта 1998 года;**

3) сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг, невыплата (задержка в выплате), невыплата (задержка в выплате) дивидендов по простым и привилегированным акциям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и дате просрочки их исполнения - **указанных фактов не существует;**

4) сумма дивидендов на одну простую акцию, общая сумма дивидендов:

- 2002, 2003 и 2004 годы - **выплата дивидендов по простым акциям не производилась**
- задолженности по начислению и выплате дивидендов – **нет.**

5) Основные рынки, на которых осуществлялась торговля ценными бумагами Банка:

- Казахстанский рынок, путем подписки на акции.

III выпуск:

1) структура выпуска:

- общее количество - **13 119 000 штук,**
- вид ценных бумаг – **простая именная акция,**
- форма выпуска – **бездокументарная,**
- способ размещения ценных бумаг – **открытый.**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и/или присвоение НИИ - **Национальная Комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам;**

государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска – **17 июля 1998 года, №А 3387-2.**

2) дата начала размещения **17.07.1998 г.** и дата окончания размещения **31.07.1998г.,**
дата утверждения отчета об итогах выпуска и размещения: **21 августа 1998 года;**

3) Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг, невыплата (задержка в выплате), невыплата (задержка в выплате) дивидендов по простым и привилегированным акциям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и дате просрочки их исполнения - **указанных фактов не существует;**

4) сумма дивидендов на одну простую акцию, общая сумма дивидендов. В случае наличия задолженности по начислению и выплате дивидендов указать причины:

- 2002, 2003 и 2004 годы - **выплата дивидендов по простым акциям не производилась;**
- задолженности по начислению и выплате дивидендов – **нет.**

5) Основные рынки, на которых осуществлялась торговля ценными бумагами Банка:

- АО «Казахстанская Фондовая Биржа»,
- Внебиржевой рынок.

IV выпуск:

1) структура выпуска:

- общее количество - **6 031 666 штук,**
- вид ценных бумаг – **простая именная акция,**
- форма выпуска – **бездокументарная,**
- способ размещения ценных бумаг – **закрытый.**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и/или присвоение НИИ - **Национальная Комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам;**

государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска – **09 ноября 1999 года, № А 3387-3.**

2) дата начала размещения **09.11.1999** и дата окончания размещения **14.12.1999г.,**
дата утверждения отчета об итогах выпуска и размещения: **06 июля 2000 года;**

3) Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг, невыплата (задержка в выплате), невыплата (задержка в выплате) дивидендов по простым и привилегированным акциям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и дате просрочки их исполнения - **указанных фактов не существует;**

4) сумма дивидендов на одну простую акцию, общая сумма дивидендов. В случае наличия задолженности по начислению и выплате дивидендов указать причины:

- 2002, 2003 годы - **выплата дивидендов по простым акциям не производилась**
- задолженности по начислению и выплате дивидендов – **нет.**

5) Основные рынки, на которых осуществлялась торговля ценными бумагами Банка:

- Казахстанский рынок, путем подписки на акции.

V выпуск:

1) структура выпуска:

- общее количество - **18 075 333 штук**,
- вид ценных бумаг – **простая именная акция**,
- форма выпуска – **бездокументарная**,
- способ размещения ценных бумаг – **среди акционеров, закрытый**.

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и/или присвоение НИН - **Национальная Комиссия Республики Казахстан по ценным бумагам**;

государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска – **16 ноября 2000 года, № А 3387-4**;

2) дата начала размещения **16.11.2000 г.** и дата окончания размещения **05.12.2000г.**,
дата утверждения отчета об итогах выпуска и размещения: **23 января 2001 года**;

3) Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг, невыплата (задержка в выплате), невыплата (задержка в выплате) дивидендов по простым и привилегированным акциям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и дате просрочки их исполнения - **указанных фактов не существует**;

4) сумма дивидендов на одну простую акцию, общая сумма дивидендов. В случае наличия задолженности по начислению и выплате дивидендов указать причины:

- 2000 год – **выплата дивидендов не производилась**;
- 2001 год - **выплата дивидендов не производилась**;
- задолженности по начислению и выплате дивидендов – **нет**.

5) Основные рынки, на которых осуществлялась торговля ценными бумагами Банка:

- Казахстанский рынок, путем подписки на акции.

VI выпуск:

1) структура выпуска:

- общее количество - **18 000 000 штук**,
- вид ценных бумаг – **привилегированная именная акция без права голоса**,
- форма выпуска – **бездокументарная**,
- способ размещения ценных бумаг – **открытый**.

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и/или присвоение НИН - **Национальный Банк Республики Казахстан**;

государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска – **19 апреля 2002 года, № А 3387-5**;

2) дата начала размещения **19.04.2002 г.** и дата окончания размещения – **02.07.2002г.**,
дата утверждения отчета об итогах выпуска и размещения: **08 августа 2002 года**;

3) Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг, невыплата (задержка в выплате), невыплата (задержка в выплате) дивидендов по простым и привилегированным акциям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и дате просрочки их исполнения - **указанных фактов не существует**;

4) сумма дивидендов на одну привилегированную акцию и общая сумма дивидендов:

- 2002 - 2003 годы – **выплата дивидендов по простым акциям не производилась**;
- За 2002 год - **выплата дивидендов производилась по привилегированным акциям 6 эмиссии в размере 279 167 280,00 тенге**;

- За 2003 год - выплата дивидендов производилась по привилегированным акциям 6 эмиссии в размере **256 140 000,00 тенге.**
- 5) Основные рынки, на которых осуществлялась торговля ценными бумагами Банка:
- АО «Казахстанская Фондовая Биржа»,
 - Внебиржевой рынок.

VII выпуск:

1) структура выпуска:

- общая сумма – **2 674 200 000 тенге**, в том числе:
 - привилегированные именные акции без права голоса на общую сумму – **674 200 000 тенге**;
 - именные простые акции на общую сумму – **2 000 000 000 тенге**
- количество привилегированных именных акций без права голоса - **6 742 000 штук**,
- количество простых именных акций - **20 000 000 штук**,
- форма выпуска – **бездокументарная.**

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и/или присвоение НИИ - **Национальный Банк Республики Казахстан**,
государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска – **23 сентября 2002 года, № а 3387-6**;

способ размещения ценных бумаг – **открытый**;

- 2) дата начала размещения **23.09.2002г.** и дата окончания размещения простых акций - **11.12.2002 г.**, привилегированных акций - **31.01.2003г.**
дата утверждения отчета об итогах выпуска и размещения: **31 марта 2003 года**;
- 3) Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг, невыплата (задержка в выплате), невыплата (задержка в выплате) дивидендов по простым и привилегированным акциям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и дате просрочки их исполнения - **указанных фактов не существует**;
- 4) сумма дивидендов на одну простую и привилегированную акцию и общая сумма дивидендов:
- 2002-2003гг. – дивиденды по простым акциям не выплачивались;
 - За 2002 год - **выплата дивидендов производилась по привилегированным акциям 7 эмиссии в размере 103 434 739,00 тенге**;
 - За 2003 год - **выплата дивидендов производилась по привилегированным акциям 7 эмиссии в размере 94 994 780,00 тенге**
- 5) Основные рынки, на которых осуществлялась торговля ценными бумагами Банка:
- АО «Казахстанская Фондовая Биржа»,
 - Внебиржевой рынок.

VIII выпуск:

1) структура выпуска:

- общее количество – **13 100 889 штук**, в том числе:
 - именные простые акции – **13 100 889 штук**;
 - привилегированные именные акции без права голоса на общую сумму – **нет.**
- форма выпуска – **бездокументарная**;
- способ размещения ценных бумаг – **открытый**;

Орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг и/или присвоение НИИ - **Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций**,

государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации выпуска – **07 июня 2003 года, № А3387-7;**

способ размещения ценных бумаг – **открытый;**

- 2) дата начала размещения 07.07.2003г. и дата окончания размещения - 27.09.2004 г.;
дата утверждения отчета об итогах выпуска и размещения: 04 ноября 2004 года;
- 3) сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг, невыплата (задержка в выплате), невыплата (задержка в выплате) дивидендов по простым и привилегированным акциям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и дате просрочки их исполнения - **указанных фактов не существует;**
- 4) сумма дивидендов на одну простую и привилегированную акцию и общая сумма дивидендов:
 - 2003-2004г. – дивиденды по простым акциям не выплачивались.
- 5) основные рынки, на которых осуществлялась торговля ценными бумагами Банка:
 - АО «Казахстанская Фондовая Биржа», внебиржевой рынок.

2) Облигации Банка.

Сведения представлены в п. 34 настоящего проспекта. Фактов неисполнения обязательств по облигациям Банка нет.

7. СВЕДЕНИЯ О ВЫПУСКЕ ОБЪЯВЛЕННЫХ АКЦИЙ

44. Сведения об акциях:

1) Общее количество и виды объявленных акций – **119 868 888 (сто девятнадцать миллионов восемьсот шестьдесят восемь тысяч восемьсот восемьдесят восемь) акций, в том числе:**

- **89 901 666 (восемьдесят девять миллионов девятьсот одна тысяча шестьсот шестьдесят шесть) простых акций,**

- **24 742 000 (двадцать четыре миллиона семьсот сорок две тысячи) привилегированных акций,**

- **5 225 222 (пять миллионов двести двадцать пять тысяч двести двадцать два) привилегированных именных акций, конвертируемых в простые акции.**

Общее количество и виды размещенных акций – **111 902 237 (сто одиннадцать миллионов девятьсот две тысячи двести тридцать семь) акций, в том числе:**

- **87 160 237 (восемьдесят семь миллионов сто шестьдесят тысяч двести тридцать семь) простых акций,**

- **24 742 000 (двадцать четыре миллиона семьсот сорок две тысячи) привилегированных акций,**

Справочно: На ре-эмиссионном счете - 166 651 (сто шестьдесят шесть тысяч шестьсот пятьдесят одна) выкупленных простых акций.

- 2) Количество, виды акций, размещенных среди учредителей – **1 698 730 (один миллион шестьсот девяносто восемь тысяч семьсот тридцать) простых акций. Учредителем Банка являлось Правительство Республики Казахстан.**
- 3) Номинальная стоимость одной акции, оплаченной учредителями – **100 (сто) тенге;**
- 4) **Гарантированный размер дивиденда на одну привилегированную акцию Банка, а также на одну привилегированную акцию, конвертируемую в простую акцию, устанавливается в размере 0,01 тенге.**

В случае если по итогам финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, **чистый доход ≤ 0** , будет выплачиваться гарантированный дивиденд, если иное не установлено решением Совета директоров Банка.

В случае если чистый доход по итогам финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, будет равен:

$$0 < \text{чистый доход} < N * 160 * (i + 1 \%), \text{ где}$$

N – количество привилегированных акций, находящихся в обращении, штук,

i, % – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемая Агентством Республики Казахстан по статистике за декабрь финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, к соответствующему месяцу предыдущего года;

1% – фиксированная маржа;

дивиденд на одну привилегированную акцию рассчитывается по формуле:

$$\text{чистый доход} / N.$$

В случае если чистый доход по итогам финансового года, за который осуществляется выплата дивидендов, будет равен:

$$\text{чистый доход} > N * 160 * (i + 1 \%),$$

дивиденд на одну привилегированную акцию рассчитывается по формуле:

$$160 * (i + 1 \%).$$

При расчете дивиденда установлено значение нижнего предела инфляции на уровне 3 процентов и значение верхнего предела на уровне - 9 процентов

45. Конвертируемые ценные бумаги общества:

Банк имеет право на конвертацию привилегированных акций.

При принятии решения Советом директоров Банка о конвертации привилегированных акций Банк за тридцать дней до даты проведения данной процедуры сообщает держателям привилегированных акций, конвертируемых в простые акции, посредством сообщения на информационном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» и публикации в печатном издании, определенном Уставом Банка, о проведении конвертации привилегированных акций.

При конвертации одна привилегированная акция, конвертируемая в простую акцию, подлежит обмену на одну простую акцию Банка.

При проведении процедуры конвертации владельцам привилегированных акций, конвертируемых в простые акции, выплачивается компенсация из расчета на одну конвертируемую привилегированную акцию в размере:

160 тенге минус «балансовая стоимость одной простой акции на дату принятия решения о конвертации».

Если балансовая стоимость одной простой акции на дату принятия решения о конвертации выше или равна 160 тенге, компенсация не выплачивается.

45-1. Сведения о платежном агенте:

Платежный агент не предусмотрен.

46. Сведения о регистраторе акционерного общества

Наименование регистратора, его место нахождения, данные о лицензии, дата и номер договора:

- Формирование, ведение и хранение реестра держателей ценных бумаг осуществляется регистратором ЗАО «Фондовый центр»;
- Регистратор действует на основании лицензии на право осуществления деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 16 мая 2003года № 0406200253, выданной Национальным Банком Республики Казахстан, и на основании Договора;
- Место нахождения регистратора – Республика Казахстан, 050012, город Алматы, ул. Мауленова, 92, телефон 8 (3272) 67 63 44, 67 63 45, факс 8 (3272) 67 63 41;
- Договор № 1715 от 01.07.2003 года

47. Сумма затрат на выпуск акций.

Услугами аудиторов, экспертов и финансовых консультантов, предоставлявших услуги при составлении данного проспекта выпуска акций - не пользовались.

48. Информация для инвесторов.

Потенциальные инвесторы могут ознакомиться с копией устава общества и проспектом выпуска акций:

1. В Головном офисе АО «Народный Банк Казахстана»: 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97.
2. В филиалах АО «Народный Банк Казахстана»;
3. На АО «Казахстанская Фондовая Биржа»: 050000, г. Алматы, ул. Айтеке би, 97.

Заместитель Председателя Правления
АО "Народный Банк Казахстана"

К. Абенов

Главный бухгалтер
АО "Народный Банк Казахстана"

А. Федченко

Директор Департамента
внутреннего аудита
АО «Народный Банк Казахстана»

О. Дияров