

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ
БАНК КАЗАХСТАНА»**

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
МЕМОРАНДУМ**

**ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ
ПРОГРАММЫ**

на сумму 200 000 000 000 тенге,

в том числе:

***ВТОРОГО ВЫПУСКА И ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКА
СУБОРДИНИРОВАННЫХ***

***ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ
ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ***

**в количестве 1 000 000 штук
на сумму 10 000 000 000 тенге**

г. Алматы,

2008 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ	3
РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»	4
1. РЕЗЮМЕ БАНКА.....	4
2. Краткая история образования и деятельности Банка.....	6
3. Рейтинги международных агентств, присвоенные Банку	7
4. Сведения по юридическим лицам, в которых Банк владеет 5 и более процентами оплаченного уставного капитала	8
5. Принадлежность Банка к консорциумам, ассоциациям, объединениям, банковским и финансовым группам, а также некоммерческим организациям.....	17
6. Сведения о других аффилированных лицах Банка	17
7. Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Банк.....	20
РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА	21
1. Структура органов управления	21
2. Общее собрание акционеров	21
3. Совет директоров	23
4. Правление	27
5. Комитеты	31
6. Организационная структура.....	32
7. Филиалы, структурные подразделения и представительства Банка.....	33
РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	40
1. Краткое описание общих тенденций в отрасли. Сведения о конкурентах.....	40
2. Анализ факторов риска	43
3. Прогноз в отношении будущего развития отрасли.....	46
4. Стратегия развития Банка.....	48
РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА	51
1. Финансовая отчетность	51
2. Активы.....	55
3. Пассивы	64
4. Финансовые показатели.....	73
РАЗДЕЛ V. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЕРВОМ ВЫПУСКЕ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ	75
1. Цель выпуска	75
2. Общие данные о выпуске облигаций.....	75
3. Сроки и условия выплаты купонного вознаграждения и погашения основного долга.....	77
4. Права, предоставляемые облигацией ее держателю.....	78
5. Место исполнения обязательств по облигациям	78
6. Дополнительная информация	78

Приложение №1

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ

Уважаемые Дамы и Господа!

АО «Народный Банк Казахстана» рад представить Вашему вниманию инвестиционный меморандум второго выпуска купонных субординированных облигаций и третьего выпуска купонных субординированных облигаций в пределах третьей облигационной программы.

За годы своей деятельности Народный Банк, являясь одним из крупнейших банков страны, зарекомендовал себя надежным и стабильным финансовым институтом, предоставляющим широкий спектр качественных финансовых услуг. Имея развитую филиальную сеть, богатую историю, наработанный имидж и достижения в сфере развития банковского дела, в 2009-2010 годах Банк намерен продолжить укрепление своих позиций на финансовых рынках страны и за рубежом.

Опираясь на достигнутое, Народный Банк Казахстана уверенно функционирует в соответствии со стратегической целью – достижению качественно нового уровня обслуживания клиентов, при сохранении позиций современного первоклассного крупнейшего и конкурентоспособного Банка Казахстана.

Настоящий инвестиционный меморандум подготовлен на основе Проспекта второго выпуска купонных субординированных облигаций и Проспекта третьего выпуска купонных субординированных облигаций в пределах третьей облигационной программы, финансовой отчетности, управленческой информации, а также других источников и содержит полную и достоверную информацию, относящуюся к Эмитенту и выпуску облигаций.

АО «Народный Банк Казахстана» принимает на себя полную ответственность за предоставленную в инвестиционном меморандуме информацию.

Уважаемые инвесторы, мы надеемся на плодотворное взаимовыгодное сотрудничество при размещении настоящих купонных субординированных облигаций Банка на казахстанском рынке ценных бумаг и уверены, что благодаря доходному для Вас вложению средств, АО «Народный Банк Казахстана» привлечет необходимые инвестиции, которые будут направлены на кредитование реального сектора экономики.

**Председатель Правления
АО «Народный Банк Казахстана»**

Г.Марченко

**Главный бухгалтер
АО «Народный Банк Казахстана»**

П.Чеусов

РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»

1. РЕЗЮМЕ БАНКА

	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	«Казакстан Халык жинак банкі» акционерлік қоғамы	акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»	Joint Stock Company «Halyk Savings Bank of Kazakhstan»
Сокращённое наименование	«Казакстан Халык Банкі» АК	АО «Народный Банк Казахстана»	JSC «Halyk Bank»
Данные об изменениях в наименовании эмитента:			
<p>⇒ 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;</p> <p>⇒ 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;</p> <p>⇒ 28 декабря 1995 года Банк перерегистрирован в Управлении юстиции г. Алматы: регистрационный номер 1886-1910-АО, наименование – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА «АКЦИОНЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»;</p> <p>⇒ 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»;</p> <p>⇒ 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».</p>			
Вид собственности	Частная		
Организационно-правовая форма	Акционерное Общество		
Юридический адрес	<p>Республика Казахстан, индекс 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97 Контактные телефоны: (8 727) 2-598 061; 2-590 599; факс: (8 327) 2-590 837 Электронный адрес: halykbank@halykbank.kz</p>		
Банковские реквизиты	<ul style="list-style-type: none"> - Управление учета монетарных операций Национального Банка Республики Казахстан; 050090, г. Алматы, Коктем-3, д. 21 - Код Банка - 125, - БИК - 190201125, - Корреспондентский счет - № 600164601 - КБЕ –14 		
Данные о государственной перерегистрации	<p>Регистрирующий орган - Министерство юстиции Республики Казахстан, г. Астана дата перерегистраций – 12 ноября 2003 года</p>		

Регистрационный номер	3898-1900-АО	Код ОКПО: 30722009
Регистрационный номер налогоплательщика	600 200 048 129	
Основной вид деятельности	Банковская деятельность	
Лицензии	<ul style="list-style-type: none"> - Генеральная государственная лицензия № 10 на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 06 августа 2008 года. - Государственная лицензия № 0401100714 на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя. - Государственная лицензия № 0407100221 на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг. - Государственная лицензия № 004 на занятие трансфер-агентской деятельности на рынке ценных бумаг. - Государственная лицензия ГСО № 000756 на занятие охранной деятельностью: защита жизни, здоровья своих работников и собственного имущества, в том числе при его транспортировке. Лицензия выдана Министерством внутренних дел Республики Казахстан 09 февраля 2004 года. 	

2. КРАТКАЯ ИСТОРИЯ ОБРАЗОВАНИЯ И ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк основан в 1923 году, первая сберегательная касса была открыта в городе Актюбинске. После открытия сберкассы в Актюбинске, в течение последующих 4-х лет в республике было сформировано 335 сберегательных касс.

В 1929 году была организована Республиканская сберегательная касса, которая осуществляла руководство деятельностью всех сберегательных касс в Казахстане.

В 1936 году в г. Алматы открыт филиал Сберегательного Банка СССР.

В 1993 году Сберегательный Банк был реорганизован в самостоятельную юридическую структуру Народный Банк Казахстана, принадлежащую Правительству Республики Казахстан.

В 1995 году Банк был преобразован в Акционерное общество закрытого типа.

В июле 1998 года решением Общего собрания акционеров Банк был реорганизован в Открытое Акционерное Общество «Народный Сберегательный Банк Казахстана», на тот момент в собственности Правительства Республики Казахстан находилось 80% акций.

В 2001 году согласно принятой Программе приватизации Банка (Постановление Правительства РК от 06.07.1998г. №644 «Об основных направлениях поэтапной приватизации Акционерного Народного Сберегательного Банка Казахстана на 1998-2001 годы») состоялся тендер по продаже государственного пакета акций в размере 33,33% плюс одна акция. После роста с июня по ноябрь 2001 года стартовой цены с 2,12 млрд. тенге до 5,18 млрд. тенге, в ходе торгов цена выросла до 6,09 млрд. тенге (USD 41 млн.), что говорит о привлекательности Банка для инвесторов. Победителем стал консорциум казахстанских компаний.

В 2003 году в связи с требованиями нового Закона РК «Об акционерных обществах» от 13 мая 2003 года решением общего собрания акционеров от 24 сентября 2003 года Открытое Акционерное Общество «Народный сберегательный банк Казахстана» изменило наименование на Акционерное Общество «Народный сберегательный банк Казахстана».

В настоящее время Народный Банк Казахстана – полностью частный банк универсального типа.

АО «Народный Банк Казахстана» является одним из крупнейших банков Казахстана, осуществляющий все виды банковских операций и обладающий самой обширной филиальной сетью в стране. Банк является членом Мирового Института Сберегательных Банков и участником национальной системы обязательного коллективного страхования депозитов физических лиц.

3. РЕЙТИНГИ МЕЖДУНАРОДНЫХ АГЕНТСТВ, ПРИСВОЕННЫЕ БАНКУ

Стремясь к открытости и упрочению имиджа, Народный Банк регулярно приглашает международных аудиторов и проходит процедуру рейтинга известных международных рейтинговых агентств Moody's Investors Service, Standard & Poors, Fitch Ratings. На настоящий момент Банку присвоены следующие рейтинги:

Moody's Investors Service	
Долгосрочные депозиты в иностранной валюте	Ba1
Краткосрочные депозиты в иностранной валюте	Not prime
Рейтинг финансовой устойчивости	D
Прогноз	Негативный
Standard and Poor's	
Долгосрочный контрагентский рейтинг	BB+
Краткосрочный контрагентский рейтинг	B
Прогноз	Негативный
Fitch Ratings	
Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте	BB+
Краткосрочный рейтинг в иностранной валюте	B
Индивидуальный рейтинг	C/D
Рейтинг поддержки	3
Прогноз на долгосрочный рейтинг	Негативный

4. СВЕДЕНИЯ ПО ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ, В КОТОРЫХ БАНК ВЛАДЕЕТ 5 И БОЛЕЕ ПРОЦЕНТАМИ ОПЛАЧЕННОГО УСТАВНОГО КАПИТАЛА

№	Наименование юридического лица	Процент участия в оплаченном уставном капитале	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
1.	АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана, дочерняя организация АО "Народный Банк Казахстана» (свидетельство о гос. регистрации № 15962-1910-АО от 12.06.07г.)	85,012%	050000, Республика Казахстан г. Алматы, ул. Желтоқсан 96/98	Сбор, учет пенсионных взносов	Арстанбекова Камиля Валерьевна
2.	АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах» (свидетельство о гос. регистрации № 22244-1910-АО от 20.06.2008 г.)	90,216%	050004, г. Алматы, ул. Курмангазы, 141	Страховая деятельность по отрасли «общее страхование»	Медеушеева Долорес Таировна
3.	АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» (свидетельство о гос. регистрации №74066-1910-АО от 30.10.2006г)	100%	050000, г. Алматы, ул. Толе би, 55.	Страховая деятельность по отрасли «страхование жизни»	Еременко Евгений Иванович
4.	АО «Halyk Finance» (свидетельство о гос. регистрации от 10.11.2004 г. №66715-1910-АО)	100%	050046 г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97	Деятельность на рынке ценных бумаг	Усатов Евгений Владимирович
5.	АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Capital" (свидетельство о гос. регистрации от 14.11.2006 г. №3-1910-РФЦА-АО)	100%	050046 г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97	Деятельность на рынке ценных бумаг	Жукенов Серик Дакенович
6.	ОАО «Халык Банк Кыргызстан» (свидетельство о гос. регистрации от 12.04.1999 г. № 9642-3301-АО, свидетельство о гос. регистрации от 23.12.2004 г. № 9642-3300-АО)	100%	720033, г. Бишкек, ул. Фрунзе, 390	Банковская деятельность	Мамытова Кастору Касымбековна
7.	ОАО «НБК-Банк» (зарегистрирована в Центральном Банке Российской Федерации 05.02.1996 г. под №3283)	99,999943%	454092 г. Челябинск, ул. Кирова, 130	Банковская деятельность	Мукушев Булат Тельманович

№	Наименование юридического лица	Процент участия в оплаченном уставном капитале	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
8.	АО «Халык-Лизинг» (свидетельство о гос. перерегистрации № 35018-1910-АО от 02.08.2004г.)	100%	050004 г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97	Лизинговая деятельность	Каржаубаев Эрлан Хамитович
9.	АО «Казтелепорт» - дочерняя организация Народного Банка Казахстана (свидетельство о гос. перерегистрации № 29486-1910-АО от 15.10.2007 г.)	100%	050091 г. Алматы, ул. Масанчи, 26	Оказание телекоммуникационных услуг	Сердюков Анатолий Тихонович
10.	HSBK (Europe) BV (свидетельство о гос. регистрации от 01.05.1998 г. №33.302782 в г. Амстердаме Голландия)	100%	Schouwburgplein 30-34, 3012 CL , Rotterdam, De Steupel 7, 2811 NP Reeuwijk, Holland)	Выпуск и размещение на международных финансовых рынках еврооблигаций	Карабаев Даурен Сапаралиевич
11.	ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Налук Инкассация» (свидетельство о гос. перерегистрации №69801-1910-ТОО от 24.05.2006г.)	100%	050091, г. Алматы, ул. Масанчи, 26	Предоставление инкассаторских услуг	Толымбеков Саят Жаксыбергенович
12.	ООО (Общество с ограниченной ответственностью) «НБК-Финанс» (свидетельство о гос. регистрации ЮЛ 77 № 009241761 от 06 марта 2006г.)	100%	115035, Российская Федерация, г. Москва, Садовническая набережная, д.69	Деятельность на рынке ценных бумаг	Зубков Денис Львович
13.	АО «Национальный процессинговый центр» (свидетельство о гос. перерегистрации ЮЛ № 37168-1910-АО от 11.03.2004 г.)	25,01%	050091, г.Алматы, м-он Коктем-3, 21	Оказание услуг, связанных с обработкой транзакций по платежным карточкам	Устюгов Павел Алексеевич
14.	ОЮЛ «Ассоциация Финансистов Казахстана» (свидетельство о гос. регистрации № 27627-1910-ОЮЛ от 26.07.1999 г.)	16,67%	050091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	Участие в разработке и совершенствовании финансовой системы РК	Аханов Серик Ахметжанович

№	Наименование юридического лица	Процент участия в оплаченном уставном капитале	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
15.	ТОО «Халык Астана Дорнод НБФО» (свидетельство о гос. регистрации №9019032053 от 06.12.2007 г.)	100%	г. Улан-Батор р-н Баянгол, 8-й микрорайон, ул. Чингунжава – 21	Кредитование, факторинговые услуги и операции с иностранной валютой, выдача платежных поручительств, финансовый лизинг	Маекенов Темиргали Кайсарович
16.	ТОО «Халык Дорнод» (свидетельство о гос. регистрации №9019032052 от 06.12.2007 г.)	100%	г. Улан-Батор р-н Баянгол, 8-й микрорайон, ул. Чингунжава – 21	В случае получения лицензии, организация будет осуществлять банковскую деятельность. На отчетную дату организация не функционирует	Маекенов Темиргали Кайсарович
17.	АО «Халык Банк Грузия» (свидетельство о гос. регистрации: серия ТБСИ №10169 от 08.01.2008 г.)	100%	Юридический адрес: Грузия, г. Тбилиси, ул.Костава 74, индекс: 0171 Фактический адрес: Грузия, г. Тбилиси, ул.Бахтриони 41, индекс:0194	Банковская деятельность	Гегучадзе Николоз Омарович

1. АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана, дочерняя организация АО "Народный Банк Казахстана»

АО «НПФ Народного Банка Казахстана» создано в 1998 году. По состоянию на 01.10.2008 год Банк владеет 85,012% акций Компании, уставный капитал Фонда составил 1 000 млн. тенге.

На 01.09.2008 года Фонд является *лидером* по размеру собственных активов и объему пенсионных накоплений и *вторым* среди пенсионных фондов по количеству вкладчиков по обязательным пенсионным взносам.

Пенсионные накопления, аккумулированные Фондом, на 01.09.2008 года составили 29,06% совокупных пенсионных накоплений по всей пенсионной системе.

(тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Активы	1 352 355	2 946 730	6 973 746	9 274 770	11 573 170
Собственный капитал	1 337 851	2 828 734	6 374 694	8 496 524	10 367 258
Чистый доход	202 830	1 294 371	3 354 634	2 645 450	2 625 248

2. АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах»

По состоянию на 01.10.2008 года Банк владеет 90,216% (252 153 штук акций) голосующих акций. Оплаченный уставный капитал на 01.10.2008 года составил 2 540 010 тыс. тенге.

Компания занимает одну из лидирующих позиций по показателю собранных страховых премий за финансовый год, по состоянию на 1.09.2008 года собранные страховые премии составили – 11 487 349 тыс. тенге или 10% от премий, собранных по страховой системе (3-я позиция на рынке страхования РК).

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Активы*	5 247 264	5 458 912	10 886 331	12 145 813	20 438 826
Собственный капитал	1 473 759	1 978 857	2 948 872	4 613 729	7 990 608
Чистый доход	612 437	510 371	957 725	1 799 823	1 511 444

* Сумма активов включает долю перестраховщика в страховых резервах.

3. АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life»

100% акций АО «Дочерняя компания Народного Банка Казахстана по страхованию жизни «Халык-Life» приобретены Банком 12.09.2006 года у единственного учредителя Компании – АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах».

По состоянию на 01.10.2008 г. уставный капитал Компании составляет 950 млн. тенге.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Активы	-	250 000	560 376	1 080 308	1 320 271

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Собственный капитал	-	249 308	503 040	832 245	777 376
Чистый доход <i>(непокрытый убыток)</i>	-	- 692	-41 897	-48 651	-37 101

4. АО «Halyk Finance»

АО «Halyk Finance» создано на основании решения единственного акционера АО «Народный Банк Казахстана» №93 от 3 августа 2004 года. Доля Банка в уставном капитале Компании составляет 100%.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Активы	50 000	3 078 715	6 989 828	9 348 878	14 396 831
Собственный капитал	49 837	481 385	2 457 468	2 536 171	1 976 557
Чистый доход <i>(непокрытый убыток)</i>	-163	131 576	526 083	-2 298 320	-2 362 563

5. АО "Дочерняя организация Народного Банка Казахстана "Halyk Capital"

АО «Halyk Capital» создано на основании решения единственного акционера АО «Народный Банк Казахстана» от 24 октября 2006 года №30. Доля Банка в уставном капитале Компании составляет 100%. Компания является участником РФЦА и зарегистрирована в РФЦА.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Активы	-	-	55 093	562 119	571 781
Собственный капитал	-	-	54 993	562 119	571 773
Чистый доход <i>(непокрытый убыток)</i>	-	-	-7	7 126	9 654

6. ОАО «Халык Банк Кыргызстан»

100% акций ОАО «Халык Банк Кыргызстан» приобретены Банком 28.09.2004 года. ОАО «Халык Банк Кыргызстан» является резидентом Кыргызской Республики и осуществляет банковскую деятельность. По состоянию на 01.10.2008 г. уставный капитал ОАО «Халык Банк Кыргызстан» составляет 534 200 тыс. сом.

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» имеет лицензию Национального банка Кыргызской Республики на проведение банковских операций, Генеральную лицензию на проведение операций в иностранной валюте и лицензию Национальной комиссии по рынку ценных бумаг при Правительстве Кыргызской Республики на право ведения профессиональной деятельности по ценным бумагам.

На момент приобретения акций АО «Кайрат Банк» в соответствии с условиями лицензий банк не имел права выдавать банковские гарантии, размещать собственные или привлеченные средства в кредиты (кроме межбанковских кредитов, выданных под залог государственных ценных бумаг). В декабре 2004 года ограничения по осуществлению кредитных операций были отменены. На сегодняшний день ОАО «Халык Банк Кыргызстан» оказывает своим клиентам, юридическим лицам и физическим лицам, резидентам и нерезидентам все виды услуг по счетам в рамках законодательства Кыргызской Республики.

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» занимает пятое место по активам среди банков Кыргызской Республики.

Организация имеет семь филиалов и три сберегательные кассы, расположенные в Кыргызской Республике.

ОАО «Халык Банк Кыргызстан» является первым коммерческим банком в Кыргызской Республике, ставшим членом общества S.W.I.F.T. В настоящее время ОАО «Халык Банк Кыргызстан» работает в сегменте международных карт Visa/MasterCard, проводятся подготовительные работы по прохождению сертификации и вступлению в систему China Union Pay.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Активы	1 013 333	1 981 362	4 496 726	8 952 512	10 642 395
Собственный капитал	158 698	324 282	834 677	1 888 395	2 104 929
Чистый доход <i>(непокрытый убыток)</i>	-392 669	-360 043	-249 215	155 854	184 156

7. ОАО «НБК-Банк»

По состоянию на 01.09.2008 года доля участия Банка в уставном капитале ОАО «НБК-Банк» составляет 99,99%. ОАО «НБК-Банк» является резидентом Российской Федерации.

14.03.2005 г. ОАО «НБК-Банк» был включен в перечень банков-участников системы обязательного страхования вкладов под №786. С 27.12.2007 года ОАО АКБ «Хлебный» переименован в ОАО «НБК-Банк».

Головной офис ОАО «НБК-Банк» находится в г.Челябинск, 25.07.2008 года зарегистрирован Московский филиал ОАО «НБК-Банк».

По состоянию на 01.10.2008 года размер уставного капитала ОАО «НБК-Банк» составил 175 млн. рублей.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Активы	301 383	366 936	957 358	1 204 613	2 706 461
Собственный капитал	79 101	89 140	894 510	944 404	985 637
Чистый доход <i>(непокрытый убыток)</i>	7 296	-3 348	-3 629	31 335	16 820

8. АО «Халык-Лизинг»

АО «Халык-Лизинг» создано в 2000 году, доля Банка в уставном капитале Компании составляет 100%.

25.07.2007 года в Российской Федерации (г. Челябинск) зарегистрирован и в настоящее время функционирует филиал АО "Халык-Лизинг".

29 июля 2008 года Банк произвел дополнительные инвестиции в уставный капитал АО «Халык-Лизинг» в размере 502,5 млн. тенге. Таким образом, по состоянию на 1.10.2008 г. размер уставного капитала АО «Халык-Лизинг» составил 2 002,5млн. тенге.

(тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Активы	3 330 386	2 616 179	7 206 944	9 275 060	11 460 565

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Собственный капитал	347 067	272 592	1 867 988	2 098 056	2 007 380
Чистый доход (непокрытый убыток)	151 544	-87 210	245 396	230 099	-71 500

9. Акционерное общество «Казтелепорт» - дочерняя организация Народного Банка Казахстана»

АО «Казтелепорт» создано в 1999 году, доля Банка в уставном капитале Компании составляет 100%..

По состоянию на 01.10.2008г. уставный капитал АО «Казтелепорт» составляет 75 044 тыс. тенге.

С 01.07.2005 года АО «Казтелепорт» оказывает услуги банкам по процессингу платежей, осуществляемых на территории Республики Казахстан, с использованием платежных карточек, а также маршрутизацию авторизационных запросов по межбанковским платежам, осуществляемым с использованием платежных карточек.

(тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Активы	119 341	150 549	204 345	287 709	335 709
Собственный капитал	118 638	140 427	194 033	248 225	297 010
Чистый доход (непокрытый убыток)	12 491	21 625	53 605	54 223	49 091

10. HSBK (Europe) B.V.

HSBK (Europe) B.V. создана в 1998 году, доля Банка в уставном капитале Компании составляет 100%.

Оплаченный уставный капитал составляет 40 тыс. голландских гульденов (18 151 Евро). В апреле 2005 года Банком внесены в уставный капитал HSBK B.V. 55 тыс. Евро и в мае 2006 года – 2 млн. Евро, которые отражены на счете премий на акции.

В мае 2006 года состоялся дебютный выпуск 7-летних еврооблигаций на сумму 300 млн. долларов США, в мае 2007 года - 10-летних еврооблигаций на сумму 700 млн. долларов США, в апреле 2008 года – 5,5 летних еврооблигаций на сумму 500 млн. долларов США. В апреле 2007 года Компания привлекла синдицированный займ под гарантию Банка на сумму 400 млн. долларов США, в сентябре 2007 года - на сумму 300 млн. долларов США, в августе 2008 года - на сумму 300 млн. долларов США.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Активы	61	4 222	51 141 538	305 385 607	267 151 102
Собственный капитал	-9 333	-4 925	482 216	717 836	616 096
Чистый доход (непокрытый убыток)	-722	-5 298	48 333	206 621	128 890

11. ТОО «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Налык Инкассация»

ТОО «Халык Инкассация» создано на основании решения Совета директоров Банка №16 от 3 февраля 2005 года. Доля участия Банка в уставном капитале ТОО «Халык Инкассация» составляет 100%.

По состоянию на 01.10.2008 г. уставный капитал ТОО «Халык Инкассация» составляет 338,7 млн. тенге, в т.ч. оплаченной деньгами 50 млн. тенге.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Активы	-	383 168	580 745	821 034	945 967
Собственный капитал	-	357 388	536 564	753 729	779 973
Чистый доход (непокрытый убыток)	-	92 596	105 286	217 165	26 244

12. ООО «НБК-Финанс»

ООО «НБК-Финанс» была официально зарегистрирована 06.03.2006 года, доля Банка в уставном капитале Компании составляет 100%.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Активы	-	-	25 797	253 419	310 246
Собственный капитал	-	-	-40 295	219 688	292 465
Чистый доход (непокрытый убыток)	-	-	-40 343	64 019	-149 844

13. ТОО «Халык Астана Дорнод НБФО»

Дочерняя организация Народного банка ТОО "Халык Астана Дорнод" является резидентом Республики Монголия и осуществляет небанковскую финансовую деятельность.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Активы	-	-	-	1 205	85 870
Собственный капитал	-	-	-	1 205	85 870
Чистый доход (непокрытый убыток)	-	-	-	-	-18 430

14. ТОО «Халык Дорнод»

Дочерняя организация Народного банка ТОО «Халык Дорнод» является резидентом Республики Монголия и осуществляет банковскую деятельность.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Активы	-	-	-	1 205	1 205
Собственный капитал	-	-	-	1 205	1 205
Чистый доход (непокрытый убыток)	-	-	-	-	-

15. АО «Халык Банк Грузия»

Дочерняя организация Народного банка АО «Халык Банк Грузия» является резидентом Республики Грузия и осуществляет банковскую деятельность.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.05	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.08	на 01.07.08
Активы	-	-	-	-	1 356 483
Собственный капитал	-	-	-	-	1 349 260
Чистый доход (непокрытый убыток)	-	-	-	-	-14 087

5. ПРИНАДЛЕЖНОСТЬ БАНКА К КОНСОРЦИУМАМ, АССОЦИАЦИЯМ, ОБЪЕДИНЕНИЯМ, БАНКОВСКИМ И ФИНАНСОВЫМ ГРУППАМ, А ТАКЖЕ НЕКОММЕРЧЕСКИМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

Банк является членом следующих консорциумов, ассоциаций, объединений, банковских и финансовых групп, а также некоммерческих организаций:

№	Наименование	Место нахождения
1	«Международный институт сберегательных банков»	Rue Marie-Therese, 11, B-1000, Brussels, Belgium
2	АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	Республика Казахстан, 050091, Алматы, ул. Айтеке би 67
3	Объединение «Ассоциация финансистов Казахстана»	Республика Казахстан, 050091, Алматы, ул. Айтеке би 67
4	Международная платежная ассоциация MasterCard Worldwide	2000 Purchase Street, Purchase, New York 10577-2509
5	Международная платежная ассоциация VISA International Service Association	900 Metro Centre Boulevard, Foster City, State of California, United States of America 94404
6	Международная платежная система China Union Pay	498 Guoshoujing Road, Shanghai, People's Republic of China business office: 11F Shanghai Futures Tower, 300 Songlin Road, Pudong, Shanghai, China
7	Общество Всемирной Межбанковской финансовой телекоммуникации S.W.I.F.T. SCRL	Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium
8	АО «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, 050091, Алматы, ул. Айтеке би 67
9	ОЮЛ «Ассоциация налогоплательщиков»	Республика Казахстан, 050051, Алматы, пр-т Достык, 140
10	International Swaps and Derivatives Association (ISDA) World Savings Bank Institute	One New Change, London EC4M 9QQ

6. СВЕДЕНИЯ О ДРУГИХ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ БАНКА

№	Наименование	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
1	ТОО «Страховой брокер «Aon Kazakhstan» («Aon Казахстан»)	г. Алматы, мкр. Самал-3, 25	Брокерские услуги по страхованию и перестрахованию	Боранбай А.М.
2	АО «Тройка Диалог Казахстан»	г. Алматы, ул. Курмангазы, 61А	Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг	Жеребятъев Д.И.
3	ТОО «Kazakh Development International»	г. Алматы, ул. Богенбай батыра, 142	Коммерческая и торгово-посредническая деятельность	Исмаилов М.Б.
4	ТОО «Фирма «АЛМЭКС ПЛЮС»	г. Алматы, ул. Азербайева, 58	Коммерческая деятельность	Гаппаров Р.А.
5	Общественный Фонд «Фонд	г. Алматы,	Дошкольное и	Кулибаева Д.Н.

№	Наименование	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
	образования Нурсултана Назарбаева»	ул. Кунаева, 56	школьное образование	
6	ТОО «АЛТЫН-ЖАН»	г. Алматы, ул. Университетская, 14	Коммерческая деятельность	Салимов Р.Р.
7	ТОО «АЛТЫНЖАН»	г. Алматы, ул. Жибек жолы, 81	Коммерческая деятельность	Салимов Р.Р.
8	ТОО «Кипрос»	г. Алматы, ул. Азербайбаева, 58	Коммерческая деятельность	Долгих С.Н.
9	ТОО «Компания Достар - Инвест»	г. Алматы, пр. Достык, 240	Коммерческая деятельность	Гужавин А.О.
10	АО «АИФРИ «Южный»	г. Алматы, ул. Азербайбаева, 60	Инвестиционная деятельность	Сагдиева Р.М.
11	АО «АИФРИ «Алматы»	г. Алматы, ул. Азербайбаева, 60	Инвестиционная деятельность	Гусынина Г. В.
12	ТОО «Таразский металлургический завод»	г. Тараз, Промзона	Металлургия	Святов Б.А.
13	ТОО «Almagest»	г. Алматы, ул. Жамбыла, 205	Консультационные услуги	Кусаинов А.М.
14	ТОО "Тайминг"	г. Алматы, ул. Ескендерова, 64 а	Коммерческая деятельность	Мурзабекова С.В.
15	АО «Меркурий»	г. Алматы, ул. Азербайбаева, 60	Коммерческая деятельность	Крымов К.С.
16	ОЮЛ «Казахстанская ассоциация организаций нефтегазового и энергетического комплекса «KazEnergy»	г. Астана, пр. Богенбай батыра, 22, Б-15	Некоммерческая деятельность	Кулибаев Т.А.

❖ **Операции со связанными сторонами:**

За последний год, предшествующий дате настоящего инвестиционного меморандума, Банк совершал следующие операции со связанными сторонами, в соответствии с законодательством Республики Казахстан:

- ⇒ Банком приобретены 125 000 штук привилегированных акций АО «Halyk Finance» по 8 568,18 тенге за одну акцию (договор купли-продажи ценных бумаг №1648 от 23 ноября 2007 года);
- ⇒ Банком приобретены по праву преимущественной покупки 125 000 штук привилегированных акций АО «Halyk Finance» по 8 000 тенге (договор купли-продажи ценных бумаг №1842 от 26.12.2007 г.);
- ⇒ Банком приобретены по праву преимущественной покупки 200 000 штук простых акций АО «Halyk Finance» по 1 000 тенге (договор купли-продажи ценных бумаг №1841 от 26.12.2007 г.);
- ⇒ Банком приобретены 117 500 штук привилегированных акций АО «Halyk Finance» по 8 000 тенге за одну акцию (договор купли-продажи ценных бумаг №470 от 29 апреля 2008 года);
- ⇒ Банком приобретены 7 500 штук привилегированных акций АО «Halyk Finance» по 8 000 тенге за одну акцию (договор купли-продажи ценных бумаг №658 от 12 июня 2008 года);

- ⇒ Банком приобретены 800 000 штук простых акций АО «Halyk Finance» по 1 000 тенге за одну акцию (договор купли-продажи ценных бумаг №659 от 12 июня 2008 года);
- ⇒ Банком произведено увеличение уставного капитала ООО «НБК-Финанс» на сумму 40 000 000 рублей (решение Совета директоров Банка №18 от 19 февраля 2008г.);
- ⇒ Банком приобретены 3 350 штук простых акций АО «Халык-Лизинг» по 150 000 тенге за одну акцию (договор купли-продажи ценных бумаг №878 от 29 июля 2008 года);
- ⇒ Банком приобретены 35 872 штук простых акций АО «Казахинстрах» по 50 000 тенге за одну акцию (договор купли-продажи ценных бумаг №47 от 22 января 2008 года);
- ⇒ Банком приобретены 89 штук простых акций АО «Казахинстрах» по 50 000 тенге за одну акцию (договор купли-продажи ценных бумаг №405 от 14 апреля 2008 года).

7. СВЕДЕНИЯ ОБО ВСЕХ АДМИНИСТРАТИВНЫХ САНКЦИЯХ, НАЛАГАВШИХСЯ НА БАНК

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций (тыс. тенге)	Степень исполнения санкций
13.02.2008	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Нарушение требования Закона Республики Казахстан "Об инвестиционных фондах", в части установленного запрета об отсутствии аффилированности между собой управляющей компании и кастодиана, заключивших соответствующие договора с акционерным инвестиционным фондом.	письмо-обязательство		Направлено соответствующее письмо-обязательство № 07-1807 от 22.02.08
05.06.2008	Национальный Банк Республики Казахстан	Несвоевременное представление документов для получения свидетельства об уведомлении о валютных операциях, осуществленных с целью оплаты уставного капитала: JSC "Halyk Bank Georgia" (Республика Грузия), дата начала исполнения обязательств - 24.01.2008 года; "Halyk Dornod" LLC (Монголия), дата начала исполнения обязательств 19.12.2007 года.	Постановление о наложении и административного взыскания по делу об административном правонарушении	233,6	Штраф оплачен 25.06.2008г.
11.08.2008	Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций	Не представление в установленные сроки отчета о неисполненных сделках с негосударственными ценными бумагами организаций Республики Казахстан, заключенных на неорганизованном рынке ценных бумаг	Предписание		Письмо от 19.08.2008 года № 06-7748
	Итого			233,6	

РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА

1. СТРУКТУРА ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ

Органами управления Банка являются:

1. Высший орган – Общее собрание акционеров;
2. Орган управления - Совет директоров;
3. Исполнительный орган – Правление, возглавляемое Председателем Правления;

2. ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Высшим органом Банка является Общее собрание акционеров.

Все собрания акционеров, за исключением годового, являются внеочередными. Годовое Общее собрание акционеров Банка проводится в срок не более пяти месяцев по окончании финансового года. Указанный срок считается продленным до трех месяцев в случае невозможности завершения аудита деятельности Банка за отчетный период.

К исключительной компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение его в новой редакции;
- 2) утверждение Кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;
- 3) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 4) принятие решения об увеличении количества объявленных акций Банка или изменении вида неразмещенных объявленных акций Банка;
- 5) определение условий и порядка конвертирования ценных бумаг Банка, а также их изменение;
- 6) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 7) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 8) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 9) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 10) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда в расчете на одну простую акцию Банка;
- 11) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных Законом;
- 12) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности иных юридических лиц путем передачи части или нескольких частей активов Банка в сумме, составляющей двадцать пять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 13) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания акционеров и принятие решения о размещении такой информации в средствах массовой информации;
- 14) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг, а также изменений и дополнений в нее;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;

- 16) утверждение порядка стимулирования работников Банка, членов Правления и Совета директоров Банка, предусматривающего предоставление опционов на акции Банка либо иных выплат акциями, а также изменений и дополнений к такому порядку;
- 17) иные вопросы, принятие решений по которым законодательством Республики Казахстан может быть отнесено к исключительной компетенции Общего собрания акционеров.
- ❖ Информация об общем количестве акционеров, согласно реестру держателей ценных бумаг, представленному регистратором АО «Фондовый Центр»:

Всего акционеров*	27 048
Юридические лица	125
Физические лица	26 923

* по состоянию на 01 октября 2008 года общее количество акционеров Банка, владеющих простыми и привилегированными акциями, составляет 27 048 акционера (без учета собственников, информация о которых не раскрыта в системе учета АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»).

- ❖ Акционерами Банка, владеющими пятью и более процентами акций в размещенном уставном капитале Банка, являются:

№ п/п	Полное наименование акционера юридического лица или ФИО акционера – физического лица	Место нахождения акционера – юридического лица и паспортные данные, и место жительства акционера - физического лица	Процент в оплаченном уставном капитале Банка
1	АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»	050059 г. Алматы, ул. Азербайева, 58	62,09%
2	АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана»	050091, г. Алматы, ул. Масанчи, 26	5,24%

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» - динамично развивающийся диверсифицированный финансовый холдинг, ведущий бизнес на всех сегментах финансового рынка Казахстана: банковском, страховом, пенсионном, лизинговом и фондовом.

АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС» обладает статусом банковского холдинга АО «Народный Банк Казахстана» в соответствии с постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 02 сентября 2002 года №337.

В состав холдинга входят АО «Народный Банк Казахстана», АО «Дочерняя страховая компания Народного банка Казахстана «Халык-Казахинстрах», ТОО «Страховой брокер «АОН Казахстан» и другие. Основным видом деятельности компании является деятельность в сфере инвестиций.

АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана»

АО «НПФ Народного Банка Казахстана» осуществляет деятельность по сбору и учету пенсионных взносов, деятельность по управлению пенсионными активами.

- ❖ По состоянию на дату составления настоящего Инвестиционного меморандума лицами, не являющимися акционерами Банка напрямую, но контролирующими тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале Банка через другие организации являются:

№	Фамилия имя отчество	Количество акций АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС», принадлежащих акционеру, вид, (штук)	Процент к общему количеству размещенных акций	Реквизиты документов, удостоверяющих личность	Адрес
1.	Кулибаев Тимур Аскарлович	65 000 <i>простые акции</i>	50%	у/л № 000000096, от 02.03.1995 г., МВД РК	г. Алматы, пр. Достык, 131-4
2.	Кулибаева Динара Нурсултановна	65 000 <i>простые акции</i>	50%	у/л № 018859794, от 24.11.2005 г., МЮ РК	г. Алматы, пр. Достык, 131-4

3. СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

Органом управления Банка является Совет директоров.

Совет директоров - орган управления Банка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных действующим законодательством и Уставом к исключительной компетенции Общего собрания акционеров. Решения Совета директоров принимаются простым большинством голосов. Состав Совета директоров избирается кумулятивным голосованием акционеров на Общем собрании акционеров.

К исключительной компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение Стратегии развития Банка;
- 2) принятие решения о созыве годового и внеочередного Общего собраний акционеров;
- 3) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных Законом;
- 4) принятие решения о размещении (реализации) акций, в том числе о количестве размещаемых (реализуемых) акций в пределах количества объявленных акций Банка, способе и цене их размещения (реализации), в том числе о предложении к размещению ценных бумаг, относящегося к листингу акций или депозитарных расписок Банка на международных биржах;
- 5) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг и цене их выкупа;
- 6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 7) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 8) определение количественного состава, срока полномочий членов Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 9) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 10) определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;

- 11) назначение, определение срока полномочий корпоративного секретаря, досрочное прекращение его полномочий, а также определение размера должностного оклада и условий вознаграждения корпоративного секретаря;
- 12) определение размера оплаты услуг аудиторской организации, а также оценщика по оценке рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупной сделки;
- 13) утверждение правил об общих условиях проведения Банком операций;
- 14) утверждение правил о внутренней кредитной политике Банка;
- 15) определение политики бухгалтерского учета Банка (учетной политики Банка);
- 16) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (правил, политик), отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе внутренних правил, устанавливающих условия и порядок проведения аукционов и подписки ценных бумаг Банка, за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка;
- 17) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 18) принятие решения о приобретении Банком десяти и более процентов акций (долей участия в уставном капитале) других юридических лиц, а также принятие решений по вопросам их деятельности;
- 19) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором Банка;
- 20) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 21) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, в порядке, определенном Законом;
- 22) принятие решения о заключении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями;
- 23) увеличение обязательств Банка на величину, составляющую десять и более процентов размера собственного капитала Банка.
- 24) рекомендации Общему собранию акционеров относительно условий выплаты вознаграждения членам Совета директоров;
- 25) создание комитетов Совета директоров, утверждение их компетенции, и избрание членов комитетов Совета директоров;
- 26) контроль за соблюдением Банком листинговых правил и требований бирж по раскрытию информации, установленных в отношении ценных бумаг Банка, допущенных к обращению на этих биржах в соответствии с решением Банка, путем рассмотрения отчетов Правления;
- 27) предварительное одобрение Кодекса корпоративного управления Банка, а также изменений и дополнений в него;
- 28) утверждение особых условий вознаграждения работников Банка, за исключением членов Совета директоров, предусматривающих предоставление опционов на акции Банка либо иных выплат акциями, а также изменений и дополнений к таким условиям, в соответствии с порядком стимулирования, утвержденным Общим собранием акционеров;
- 29) решение о прекращении листинга ценных бумаг Банка на фондовых биржах Республики Казахстан и/или других стран;
- 30) иные вопросы, принятие решений по которым законодательством Республики Казахстан или Уставом может быть отнесено к исключительной компетенции Совета директоров.

Состав Совета директоров по состоянию на дату составления настоящего Инвестиционного Меморандума:

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности В настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организациях
<p>Павлов Александр Сергеевич</p> <p>1953 года рождения</p>	<p><i>Председатель Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана» - независимый директор</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ 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>Елемесов Аскар Раушанулы</p> <p>1968 года рождения</p>	<p><i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ февраль 2004 по февраль 2006 г.- Заместитель Председателя Правления Национального Банка Республики Казахстан ▪ февраль 2006 по ноябрь 2006 г. – Вице - Министр Министерства Финансов Республики Казахстан ▪ декабрь 2006 г. по февраль 2007г. Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». ▪ Февраль 2007 г. по настоящее время советник Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». 	0	0
<p>Марченко Григорий Александрович</p> <p>1959 года рождения</p>	<p><i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ с января 2005 г. - по настоящее время Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана» 	0	0
<p>Сатылганов Кайрат Алпамышович</p> <p>1965 года</p>	<p><i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»,</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ сентябрь 2005 г.- по настоящее 	0	0

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности В настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организациях
рождения	время Председатель Правления АО «Холдинговая группа «АЛМЭКС»		
Кристоф Рёль (Christof Ruhl) 1958 года рождения	<p><i>Член Совета Директоров АО “Народный Банк Казахстана”- независимый директор</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ май 2005 г.- по настоящее время Заместитель главного экономиста, British Petroleum p.l.c. ▪ с 2006г по настоящее время Вице- президент Британского института экономики энергетики 	0	0

4. ПРАВЛЕНИЕ

Исполнительным органом Банка является Правление.

Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы, совершает сделки от имени Банка в порядке, установленном Законом и Уставом Банка, издает решения (постановления) и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка. Правление Банка состоит из Председателя Правления и других членов Правления Банка.

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1. Правление обеспечивает выполнение решений Общего собрания акционеров, Совета директоров и уполномочено принимать решения по любым вопросам, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.
2. Правление осуществляет следующие функции:
 - 1) разрабатывает и вносит на обсуждение Совета директоров Банка Стратегию развития Банка;
 - 2) утверждает внутренние документы, разработанные в целях организации деятельности Банка, за исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции иных органов Банка;
 - 3) распределяет обязанности, а также сферы полномочий и ответственности между членами Правления;
 - 4) утверждает бизнес-план, план капитальных вложений Банка и бюджет Банка на определенный период;
 - 5) представляет финансовую отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о доходах и расходах, отчет о движении денег и иную отчетность в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности) Совету директоров и Общему собранию акционеров в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и Уставом;
 - 6) принимает решения о совершении сделок с объектами недвижимого имущества, за исключением случаев, если принятие решения по данному вопросу отнесено к компетенции других органов Банка в соответствии с Уставом и законодательством Республики Казахстан;
 - 7) определяет размеры (устанавливает лимиты) займов (гарантий, поручительств), предоставляемых Банком третьим лицам в соответствии с внутренними документами Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции иных органов Банка;
 - 8) принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей филиалов и представительств Банка в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
 - 9) утверждает структуру и штаты Банка, утверждает правила внутреннего трудового распорядка, внутренние правила, регламентирующие наложение взысканий и предоставление поощрений в пределах его компетенции;
 - 10) рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 11) осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, Уставу, и не отнесенные к компетенции других органов Банка.
3. Правление Банка вправе создать рабочие органы или комитеты для рассмотрения наиболее важных вопросов, относящихся к его компетенции.

Председатель Правления

1. Председатель Правления избирается Советом директоров Банка и осуществляет оперативное руководство деятельностью Банка.
2. Председатель Правления осуществляет следующие функции:

- 1) организует работу Правления Банка;
- 2) организует выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Совета директоров;
- 3) без доверенности действует от имени Банка в отношениях с третьими лицами;
- 4) выдает доверенности на право представления Банка в его отношениях с третьими лицами;
- 5) осуществляет прием, перемещение и увольнение работников Банка, за исключением случаев, установленных Законом, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка, определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления, и Службы внутреннего аудита Банка;
- 6) в случае своего отсутствия возлагает исполнение своих обязанностей на одного из членов Правления;
- 7) распоряжается имуществом и средствами Банка в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Уставом;
- 8) осуществляет иные функции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, Уставу, в том числе определенные решениями Общего собрания акционеров, и не отнесенные к компетенции других органов Банка.

Состав Правления Банка по состоянию на дату составления настоящего Инвестиционного Меморандума:

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организац иях
<p>Марченко Григорий Александрович</p> <p>1959 года рождения</p>	<p><i>Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ с января 2005 г. - по настоящее время Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана» 	0	0
<p>Абдулина Наилия Курманбековна</p> <p>1946 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Апрель 2005 г. – по март 2006г. – Советник Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» ▪ Март 2006г.- по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» 	0	0

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организациях
<p>Карабаев Даурен Сапаралиевич</p> <p>1978 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Февраль 2005г. – апрель 2006г.- Управляющий директор - директор Департамента инвестиционного банкинга АО «Народный Банк Казахстана» ▪ Апрель 2006 г. – февраль 2007г. – Управляющий директор - директор Департамента международных отношений АО «Народный Банк Казахстана» ▪ Март 2007г.- по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» 	0	0
<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"> ▪ февраль 2005 года - по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». 	0	0
<p>Кусаинов Аскар Маратович</p> <p>1961 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ с февраля 2005 года – по настоящее время заместитель председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». 	0	0
<p>Сатубалдин Марат Сагандыкович</p> <p>1964 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ февраль 2005 г. - по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» 	0	0
<p>Смагулов Аскар Сагидоллаевич</p> <p>1975 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Февраль 2005 г. – сентябрь 2007 г. – директор Казначейства АО «Народный банк Казахстана». ▪ Сентябрь 2007 г. - по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» 	0	0

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние три года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организациях
<p>Ускимбаев Кожамурат Бейсович</p> <p>1954 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Июнь 2003 г. – сентябрь 2007 г. – вице-министр Министерства внутренних дел Республики Казахстан. ▪ Сентябрь 2007 г. - по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана» 	0	0
<p>Шаяхметова Умут Болатхановна</p> <p>1969 года рождения</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ февраль 2005 года - по настоящее время заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». 	0	0

5. КОМИТЕТЫ

Комитетами, которые определяют политику Банка в наиболее важных областях его деятельности, являются:

- ⇒ **Комитет по аудиту** - комитет Совета директоров Банка, ответственный за систему внутреннего контроля (аудита), в том числе дочерних организаций Банка;
- ⇒ **Комитет по кадрам и вознаграждениям** – комитет Совета директоров, ответственный за предоставление рекомендаций относительно избрания членов Совета директоров, членов Правления и Корпоративного секретаря, а также размерах вознаграждений членов Совета директоров, членов Правления и Корпоративного секретаря;
- ⇒ **Комитет по управлению активами и пассивами** является органом Банка, контролирующим реализацию политик управления активами и пассивами, ликвидности, и осуществляющим мониторинг их реализации; создан с целью максимизации доходности и ограничения рисков банковской деятельности, связанных с привлечением и размещением денежных средств;
- ⇒ **Коммерческая дирекция** - в части кредитования клиентов в Головном банке;
- ⇒ **Кредитный комитет филиальной сети** - в части кредитования через филиалы, сверх установленных лимитов кредитования;
- ⇒ **Тарифный комитет** – орган Банка, созданный в целях поддержания эффективного объема банковских услуг путем гибкого и обоснованного применения тарифов, а также осуществления мониторинга тарифов на межбанковском рынке, адекватного реагирования на изменяющиеся условия рынка, определения размера скидок и надбавок клиентам, обеспечения роста доходности от банковских услуг;
- ⇒ **Розничный Кредитный комитет Банка** - орган Банка, созданный для оптимизации розничных кредитных рисков Банка в ходе исполнения требования кредитной политики Банка и обеспечения максимизации выгод Банка от операций розничного кредитования в пределах лимитов рассмотрения проектов Комитетом, установленных Правлением Банка;
- ⇒ **Комитет по информационным технологиям** является коллегиальным координационным органом Банка для принятия управленческих решений по важным, крупным и высокобюджетным ИТ-проектам общепанковского значения, а также по ИТ-проектам группы «Халык» при поступлении соответствующих рекомендаций Технического совета по информационным технологиям и информационной безопасности группы «Халык»;
- ⇒ **Комитет по финансам** является главным координатором процесса бизнес-планирования и бюджетирования в соответствии с принятой финансовой структурой Банка;
- ⇒ **Розничной Кредитный комитет филиалов** - коллегиальный орган филиалов Банка, реализующий внутреннюю политику Банка по предоставлению финансовых инструментов розничного кредитования в филиалах Банка в пределах делегированных ему полномочий и установленных Розничным Кредитным комитетом Банка лимитов.

6. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

В целях достижения поставленных стратегических целей и задач оптимального баланса распределения функций и полномочий между структурными звеньями системы управления, в 2005-2007 годах руководство Банка проводило преобразование организационной структуры. Создание новой структуры соответствует требованиям международных стандартов, а также позволяет улучшить качественный уровень операционной и управленческой деятельности Банка.

Головной офис Банка находится в городе Алматы. Филиалы Банка находятся во всех крупных населенных пунктах Казахстана.

В настоящее время Банк имеет квалифицированный и профессионально подготовленный персонал, общая численность персонала Банка по состоянию на дату составления настоящего Инвестиционного Меморандума составляет 10 048 человека, в том числе:

человек

№	Категории работников	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.09.2008
1	Численность работников, занятых в основной деятельности	6430	6615	7411	7610
2	Административный персонал	957	1049	1289	1381
3	Прочие	971	915	1140	1057
Итого:		8358	8615	9840	10048

человек

	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.09.2008
Всего, в том числе	8358	8615	9840	10048
Головной банк, представительства	899	1144	1422	1521
Филиалы и РКО	7459	7471	8418	8527

Организационная структура Банка отражена в приложениях.

7. ФИЛИАЛЫ, СТРУКТУРНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БАНКА

- ❖ На дату составления настоящего Инвестиционного Меморандума сеть учреждений Народного Банка насчитывает 22 областных и региональных филиалов, 125 управлений, 489 зарегистрированных отделений Банка, 15 новых отделений, документы по которым находятся на регистрации. Всего сеть учреждений Народного Банка включает 651 учреждение.

Наименование областных и региональных филиалов, ФИО директоров	Дата и номер учётной регистрации		Место нахождения, почтовый адрес
	Дата	Номер	
Акмолинский областной филиал Директор – Джапаров Талгат Кумарович	16.06.2006	488-1902	020000, г. Кокшетау, ул. М.Горького, 33, тел. (716-2) 595472
Актюбинский областной филиал Директор – Тулегенова Апуажан	09.08.2006	177-1904	030020, г. Актобе, 12 мкр-н д 16Б, тел.: (713-2) 942403
Алматинский областной филиал Директор – Онгарбаев Адилхан Мустахиевич	22.08.2006	564 -1910	050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 101, тел.: (727) 2597271, 2597259
Астанинский региональный филиал Директор – Рахимжанова Нургуль Токеновна	07.08.2006	939-1901	010000, г. Астана, м-н Молодежный, 31/1, тел.: (717-2) 591144
Атырауский областной филиал Директор – Баймуханов Аскар Мусаевич	12.05.2006	499-1915	060011, г. Атырау, пр. Сатпаева, 4, тел.: (712-2) 270145
Байконырский региональный филиал Директор – Кулмурзаева Кулпаш Сарыбаевна	04.07.2006	158-1933	468320, г. Байконыр, ул. Горького, 16, тел.: (736-22) 74654
Восточно-Казахстанский областной филиал Директор – Туякбаева Раиса Сейткалиевна	09.08.2006	91-1917	070004, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, 64, тел.: (723-2) 245500 факс: 268808
Жамбылский областной филиал Директор – Ерекен Гульнара Казиловна	08.08.2006	69-1919	080000, г. Тараз, пр. Жамбыла, 145, тел.: (726-2) 595999
Жанаозенский региональный филиал Директор – Дориева Раш Кушкинбаевна	03.09.2007	339-1943	359900, г. Жанаозен, мкр. Самал, 9, тел.: (729-34) 34-237
Жезказганский региональный филиал Директор – Мусина Марпуга Касабековна	26.06.2006	1128-1930	100600, г. Жезказган, ул. Сейфуллина, 31-А, Тел.: (710-2) 764857, 764821
Западно-Казахстанский областной филиал Директор – Гридин Виталий Юрьевич	20.06.2006	95-1926	090000, г. Уральск, пр. Достык, 194/1, тел.: (711-2) 593920
Карагандинский областной филиал Директор – Возный Владимир Александрович	16.06.2006	110-1930	100008, г. Караганда, ул. Театральная, 56, тел.: (721-2) 589222
Костанайский областной филиал Директор – Ратаева Гульнара Касымжановна	06.07.2006	125/1937	110000, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, 42, тел.: (714-2) 593388
Кызылординский областной филиал Директор – Сейдахметов Нурлыбек Ержигитович	30.06.2006	161-1933	120001, г. Кызылорда, ул. Казыбек би, 5, тел.: (724-2) 262460, 261540
Мангистауский областной филиал Директор – Сайжапаров Булат Хакимович	31.07.2006	62-1943	130000, г. Актау, м-н 9, дом 6, тел.: (729-2) 429801
Павлодарский областной филиал Директор – Рамазанов Булат Муратович	11.09.2006	112-1945	140008, г. Павлодар, ул. Ак.Чокина, 36/1, тел.: (718-2) 326645, 321338

Наименование областных и региональных филиалов, ФИО директоров	Дата и номер учётной регистрации		Место нахождения, почтовый адрес
Северо-Казахстанский областной филиал Директор – Ибраимов Аскар Изимбаевич	30.06.2006	358-1948	150008, г. Петропавловск, ул. Конституции, 36, тел.: (715-2) 595707
Семипалатинский региональный филиал Директор – Сулейменов Айдар Амангельдинович	01.02.2008	1076-1917	071400, г. Семей, ул. Найманбаева, 108 тел.: (722-2) 561210, 561075
Талдыкорганский региональный филиал Директор – Ахметова Гульмира Аскаровна	21.06.2006	303-1907	040000, г. Талдыкорган, ул. Кабанбай батыра, 38 тел.: (728-2) 240805
Темиртауский региональный филиал Директор – Артыкбаева Айна Отепбергеновна	06.09.2007		101403, г. Темиртау, пр. Республики, 16, тел. (721-3) 98-04-39
Экибастузский региональный филиал Директор – Костбар Людмила Леонидовна	24.09.2007	720-1945	40247, г. Экибастуз, ул. Строительная, 49-а, тел. (718-35) 344442
Южно-Казахстанский областной филиал Директор – Жетписбаев Дербысалы Енбекбаевич	16.06.2006	301-1958	160012, г. Шымкент, ул. Бейбитшилик, 2-б, тел. (725-2) 589779, факс: 536660

- ❖ структурные подразделения Банка и сведения о руководителях структурных подразделений Банка по состоянию на дату составления настоящего Инвестиционного Меморандума:

Наименование структурных подразделений и должностей	Фамилия имя отчество
РУКОВОДСТВО БАНКА	
Председатель Совета Директоров	Павлов Александр Сергеевич
Председатель Правления	Марченко Григорий Александрович
Заместитель Председателя Правления	Абдулина Наилия Курманбековна
Заместитель Председателя Правления	Заиров Марат Заирович
Заместитель Председателя Правления	Карабаев Даурен Сапаралиевич
Заместитель Председателя Правления	Кусаинов Аскар Маратович
Заместитель Председателя Правления	Сатубалдин Марат Сагандыкович
Заместитель Председателя Правления	Смагулов Аскар Сагидоллаевич
Заместитель Председателя Правления	Ускимбаев Кожамурат Бейсович
Заместитель Председателя Правления	Шаяхметова Умут Болатхановна
ДЕПАРТАМЕНТ PRIVATE BANKING	
Директор департамента	Жукенов Серик Дакенович
ДЕПАРТАМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ ПЕРСОНАЛОМ	
Директор департамента	Кожирова Айжан Бохаевна
<i>Главный юридический советник-compliance контроллер Банка</i>	Карагусов Фархад Сергеевич
ЮРИДИЧЕСКИЙ ДЕПАРТАМЕНТ	
Директор департамента	Тулупова Айман Сериковна
УПРАВЛЕНИЕ COMPLIANCE DIVISION	
Начальник управления	Ибрагимова Алия Нурлановна
ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА	
Директор Департамента	Дияров Оскар Юрьевич
РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ	
Глава риск-менеджмента	Карпыкова Алия Сакеновна
ДЕПАРТАМЕНТ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ	
Директор департамента	Сабурова Жансулу Балтиевна
ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ И ПОРТФЕЛЬНОГО АНАЛИЗА	
Директор департамента	Хон Виталий Анатольевич
ДЕПАРТАМЕНТ КОНТРОЛЛИНГА	
Директор департамента	Мустафаева Алма Идияновна

Наименование структурных подразделений и должностей	Фамилия имя отчество
ДЕПАРТАМЕНТ АВТОМАТИЗАЦИИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ	
Директор департамента	Аппазов Мухтар Асанович
УПРАВЛЕНИЕ ОПТИМИЗАЦИИ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ БАНКА	
Начальник управления	Новикова Лариса Рафаиловна
УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВОГО КОНТРОЛЯ	
Начальник управления	Глеубергенов Чингиз Амантаевич
БУХГАЛТЕРИЯ	
Главный бухгалтер	Чеусов Павел Александрович
ДЕПАРТАМЕНТ БУХУЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ	
Заместитель Главного бухгалтера - директор департамента	Каржаубеков Амангельды Жумабекович
ДЕПАРТАМЕНТ АДМИНИСТРИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ	
Директор Департамента	Лукашевич Елена Васильевна
ДЕПАРТАМЕНТ УЧЕТА АХД	
Директор департамента	Филатова Альфия Исаковна
УПРАВЛЕНИЕ НАЛОГОВОГО УЧЕТА	
Начальник управления	Сидашова Светлана Георгиевна
ФИНАНСОВЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ	
Заместитель Директора Департамента	Нигметова Татьяна Хатиповна
ГЛАВНОЕ ОПЕРАЦИОННОЕ УПРАВЛЕНИЕ	
Начальник Главного ОПЕРУ	Сабаншиев Маулетхан Мажитович
ДЕПАРТАМЕНТ МЕТОДОЛОГИИ И КООРДИНАЦИИ ОПЕРАЦИОННЫХ ПРОЦЕССОВ	
Директор Департамента	Зулкарнаева Гульжазира Бактыгумаровна
ДЕПАРТАМЕНТ УЧЕТА БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ	
Директор Департамента	Баймагамбетов Акылжан Маликович
КАЗНАЧЕЙСТВО	
Директор	Тулибергенов Еркебулан Муратович
ДЕПАРТАМЕНТ УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ И ПРОЕКТНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ	
Директор департамента	Имашева Баян Паруховна
ДЕПАРТАМЕНТ МЕЖДУНАРОДНЫХ ОТНОШЕНИЙ	
Директор департамента	Айкимбаева Жанара Тулигеновна

Наименование структурных подразделений и должностей	Фамилия имя отчество
ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАЗВИТИЮ МЕЖДУНАРОДНЫХ ДОЧЕРНИХ ОРГАНИЗАЦИЙ	
Директор департамента	Ахметов Актан Кабдыгалиевич
ДЕПАРТАМЕНТ ПОДДЕРЖКИ И РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	
Директор департамента	Татинбеков Азат Омиралиевич
ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО АО НБК В КНР	
Глава Представительства	Яхьяров Нурлан Ризаевич
ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО АО НБК В Г.МОСКВА	
Глава Представительства	Соболев Виктор Васильевич
ДЕПАРТАМЕНТ КРЕДИТНОГО АНАЛИЗА	
Директор Департамента	Алькенов Мурат Асигатович
ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ № 1	
Директор Департамента	Имангазин Сапаргали Нуранович
ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С КОРПОРАТИВНЫМИ КЛИЕНТАМИ № 2	
Директор департамента	Кишкимбаева Сауле Бахткиреевна
ДЕПАРТАМЕНТ РОЗНИЧНЫХ ПРОДАЖ	
Директор департамента	Кособоков Станислав Сергеевич
ДЕПАРТАМЕНТ ПОДДЕРЖКИ РОЗНИЧНЫХ ПРОДАЖ	
Директор департамента	Альменов Марат Беркутбаевич
ДЕПАРТАМЕНТ МАРКЕТИНГА	
Директор Департамента	Камбетбаев Ерлан Булатович
УПРАВЛЕНИЕ РЕКЛАМЫ И СВЯЗЕЙ С ОБЩЕСТВЕННОСТЬЮ	
Начальник управления	Рахмадиева Жанаргуль Еркегалиевна
ДЕПАРТАМЕНТ ПРОДАЖ МАЛОМУ БИЗНЕСУ	
Директор департамента	Салданова Дина Муратбаевна
ДЕПАРТАМЕНТ ПРОДАЖ СРЕДНЕМУ БИЗНЕСУ	
Директор департамента	Кындыбаев Ануар Ильясович
КАНЦЕЛЯРИЯ	
Заведующий канцелярией	Даулетова Раушан Урмановна
ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ	
Директор Департамента	Ли Дмитрий Альбертович
ДЕПАРТАМЕНТ БЕЗОПАСНОСТИ	
Директор Департамента	Мицук Александр Николаевич

Наименование структурных подразделений и должностей	Фамилия имя отчество
---	----------------------------

УПРАВЛЕНИЯ ОХРАНЫ И ТЕХНИЧЕСКОЙ ЗАЩИТЫ

Начальник управления	Мукажанов Ахметжан Камзанович
----------------------	-------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С ЗАЛоговым ИМУЩЕСТВОМ

Директор департамента	Салихов Евгений Рашидович
-----------------------	---------------------------

УПРАВЛЕНИЕ ПРАВОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПРОБЛЕМНЫХ ЗАЙМОВ, СТАТИСТИКИ И АНАЛИЗА

Начальник управления	Черепов Андрей Михайлович
----------------------	---------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ВНЕДРЕНИЯ И СОПРОВОЖДЕНИЯ SAP

Директор Департамента	Данилова Лея Нимрудовна
-----------------------	-------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ИНФОРМАЦИОННЫХ СИСТЕМ

Директор Департамента	Кусаинбеков Куат Кайроллаевич
-----------------------	-------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ СИСТЕМНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ТЕЛЕКОММУНИКАЦИЙ

Директор Департамента	Хасенов Кайрулла Хабенович
-----------------------	----------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ПРОДАЖ КАРТОЧНЫХ ПРОДУКТОВ

Директор Департамента	Канафин Азамат Бектемирович
-----------------------	-----------------------------

КАРТОЧНЫЙ ЦЕНТР

Руководитель центра	Абилхасимов Серик Жарилкасинович
---------------------	----------------------------------

УПРАВЛЕНИЕ ПЕРСПЕКТИВНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Начальник управления	Горожанкин Константин Иванович
----------------------	--------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ВНЕДРЕНИЯ T24

Директор Департамента	Медетбеков Арсен Карлович
-----------------------	---------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ РЕСУРСОВ

Директор Департамента	Злыденко Владимир Николаевич
-----------------------	------------------------------

- ❖ Народный Банк имеет представительства в Китайской Народной Республике и Российской Федерации.

Наименование Представительств	Дата учётной регистрации	Место нахождение, почтовый адрес
<p>Китайская Народная Республика, г. Пекин, Глава Представительства - Яхьяров Нурлан Ризаевич</p>	<p>25.11.1999 в торговой палате г. Пекина</p>	<p>Suite 420, Tower A, COFCO Plaza, No. 8, Jianguomennei Avenue, Dongcheng District, Beijing 100005, People Republic of China. Tel: 8-10861065221244, Fax: 8-10861065221242.</p>

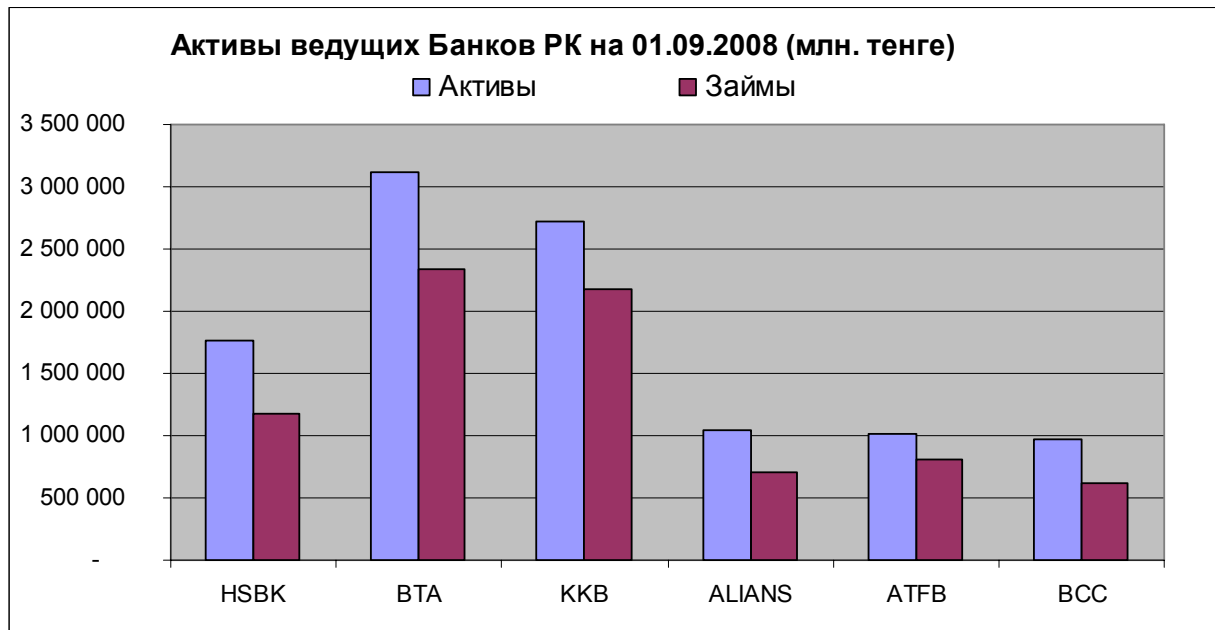
Наименование Представительств	Дата учётной регистрации	Место нахождение, почтовый адрес
Россия, г. Москва, <u>Глава Представительства</u> – Соболев Виктор Васильевич	28.03.2005г. №639 в Центральном банке Российской Федерации	121099, г. Москва, Смоленская площадь, д.3 Tel: 495-9378430, Fax: 495-937 8233.

РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ОБЩИХ ТЕНДЕНЦИЙ В ОТРАСЛИ. СВЕДЕНИЯ О КОНКУРЕНТАХ.

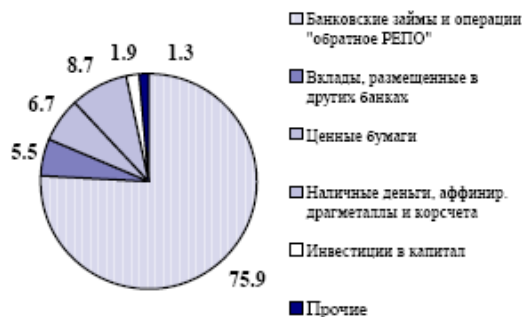
Анализ банковского сектора Республики Казахстан.

Активы. Совокупные активы банковского сектора увеличились по сравнению с началом года на 876,1 млрд. тенге (на 7,50%) и составили на 1 сентября 2008 года 12 560,7 млрд. тенге.

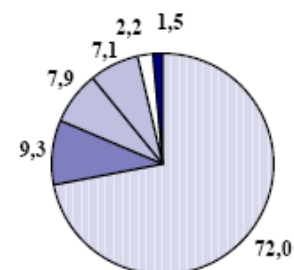


В структуре активов банков большую долю занимают банковские займы и операции «обратное РЕПО» (72,0%), наличные деньги, аффинированные драгметаллы и остатки на корреспондентских счетах (7,1%), портфель ценных бумаг (7,9%), вклады, размещенные в других банках (9,3%).

Структура активов банковского сектора по состоянию на 1.01.08г. (%)



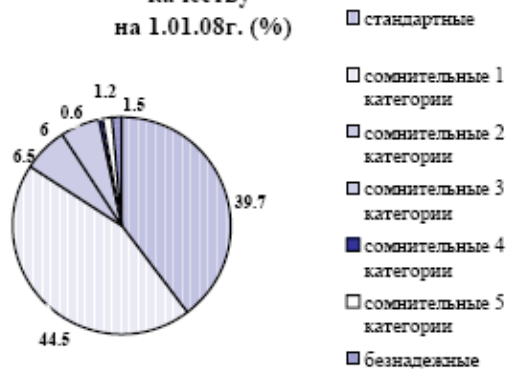
Структура активов банковского сектора по состоянию на 1.09.08г. (%)



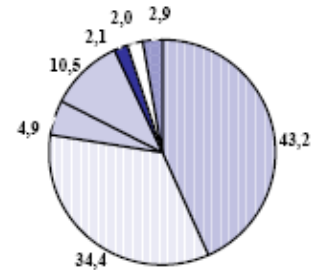
С начала года размер активов и условных обязательств, подлежащих классификации, увеличился на 1 087,3 млрд. тенге (на 5,2%) до 14 465,0 млрд. тенге.

Удельный вес стандартных активов и условных обязательств составил 62,4%, сомнительных – уменьшился с 41,6% до 35,7%, доля безнадежных активов и условных обязательств составила 1,9%.

Структура ссудного портфеля по качеству на 1.01.08г. (%)



Структура ссудного портфеля по качеству на 1.09.08г. (%)

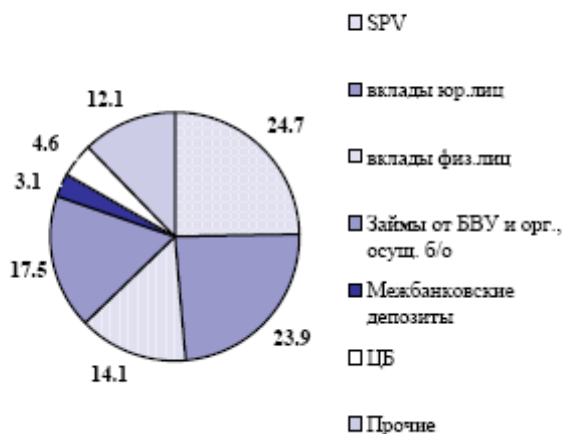


В структуре кредитного портфеля банков за рассматриваемый период доля стандартных кредитов увеличилась с 39,7% до 43,2%, доля сомнительных кредитов уменьшилась с 58,8% до 53,9%, при этом доля безнадежных кредитов увеличилась с 1,5% до 2,9%.

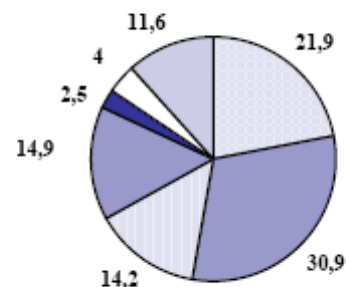
Обязательства. С начала 2008 года общая сумма обязательств банков второго уровня увеличилась на 743,6 млрд. тенге (на 7,2%), и составила на конец отчетного периода 11 003,1 млрд. тенге.

В структуре совокупных обязательств банковского сектора вклады дочерних организаций специального назначения, уменьшились на 115,2 млрд. тенге или на 4,6%, обязательства перед физическими лицами, увеличились на 109,2 млрд. тенге или на 7,5%, займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций уменьшились на 163,6 млрд. тенге до 1 634,6 млрд. тенге.

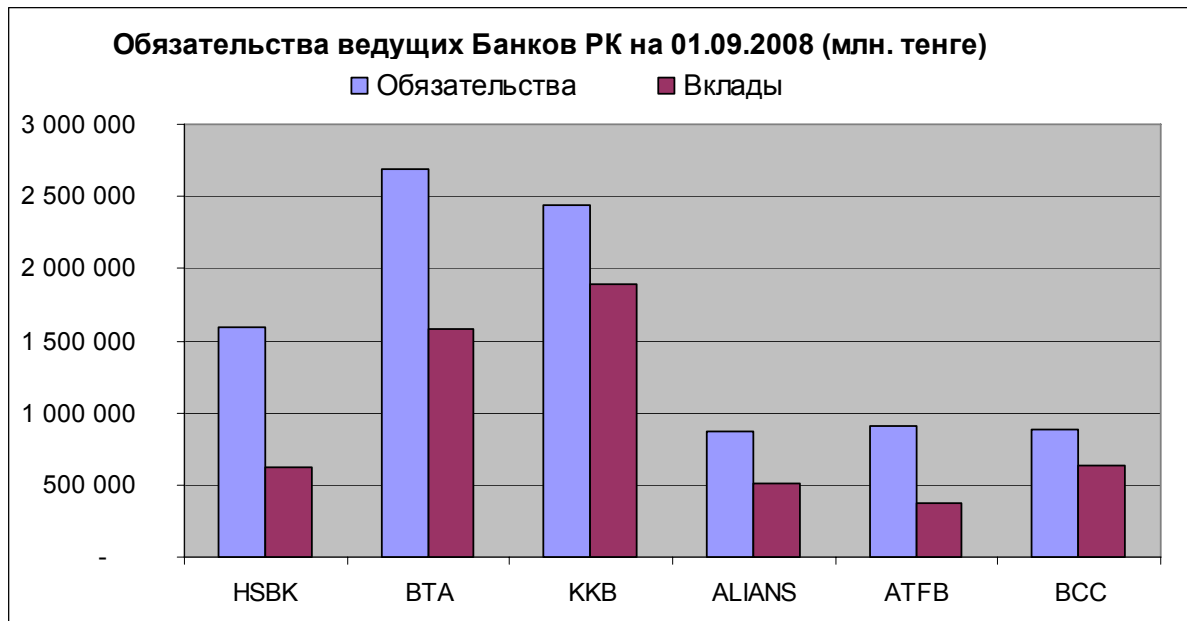
Структура обязательств банковского сектора по состоянию на 1.01.08г. (%)



Структура обязательств банковского сектора по состоянию на 1.09.08г. (%)



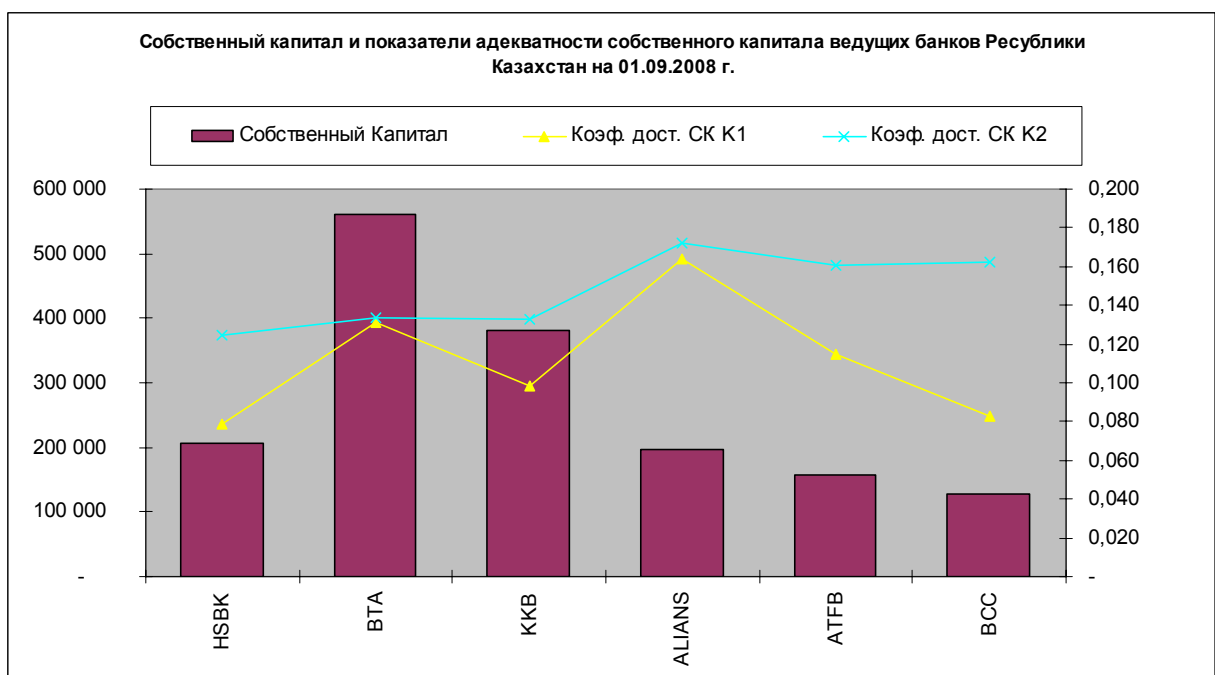
Вклады юридических и физических лиц (с учетом счета 2222 "Вклады дочерних организаций специального назначения") с начала 2008 года увеличились на 948,4 млрд. тенге или на 14,8% и составили на 1 сентября 2008 года 7 372,4 млрд. тенге. С начала года вклады физических лиц выросли на 7,5% или на 109,2 млрд. тенге. Вклады юридических лиц увеличились на 39,0% или на 954,5 млрд. тенге.



Концентрация банковского сектора. По состоянию на 1 сентября 2008 года доля 3 крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора составила 60,5%, доля 3 крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора составила 61,1%. Доля кредитов 3 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 62,9%. По состоянию на 1 сентября 2008 года на долю 3 крупнейших банков приходится 59,9% от общего объема депозитов физических лиц в банках второго уровня.

Капитал. Размер совокупного расчетного собственного капитала банков второго уровня с начала 2008 года увеличился на 213,5 млрд. тенге (12,0%) и составил по состоянию на 1 сентября 2008 года 1 993,7 млрд. тенге. При этом капитал первого уровня увеличился на 19,2% до 1 530,9 млрд. тенге, капитал второго уровня уменьшился на 6,0% до 525,6 млрд. тенге.

Показатели адекватности собственного капитала банковского сектора по состоянию на 1 сентября 2008 года составили k1 – 0,12 (при нормативе - 0,06) (для банка, участником которого является банковский холдинг норматив - 0,05), k2 – 0,15 (при нормативе - 0,12) (для банка, участником которого является банковский холдинг норматив - 0,10).



2. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ РИСКА

Политика управления рисками

Основными рисками, свойственными для деятельности Банка являются риск ликвидности, процентный, валютный и кредитный риски. Банк контролирует и управляет разрывами между активами и пассивами по срокам, величиной и уровнем процентной ставки, за подверженностью изменениям курсов иностранных валют и кредитоспособностью эмитента в целях минимизации эффекта этих рисков на доходность, при поддержании необходимой ликвидности и достаточности капитала Банка. Посредством управления активами и обязательствами, Банк стремится структурировать свой баланс с учетом риска ликвидности, процентного, валютного рисков, спроса на кредиты, текущее состояние активов и пассивов, а также учитывая рыночные условия.

Процесс управления банковскими активами, обязательствами и рисками разделен между Правлением, Комитетом по управлению активами и пассивами (КОМАП), кредитными комитетами (Головного Банка, Филиальной сети), а также Службой Риск Менеджмента и Казначейством. Политика управления банковскими активами и обязательствами формулируется Правлением и одобряется Советом Директоров. КОМАП при содействии Службы Риск Менеджмента и Казначейства, устанавливает нормативы по управлению активами и обязательствами Банка и контролирует выполнение этих нормативов. Служба риск менеджмента является подразделением, ответственным за организацию и совершенствование системы управления рисками в различных департаментах, оценку и анализ рисков, контроль соответствия Банка требованиям пруденциальных нормативов установленных АФН, а также анализ деятельности участников рынка. До 2002 года, ответственным за управление рисками был Финансовый Департамент; с 2002 эти обязанности перешли к Департаменту Риск Менеджмента. Служба Риск Менеджмента состоит из 2 департаментов (Департамента кредитных рисков и Департамента финансовых рисков и портфельного анализа) и является независимой службой, поскольку находится в подчинении Председателю правления Банка и Главе Риск Менеджмента. Подразделения Службы риск менеджмента выполняют различные функции. Управление финансовыми рисками занимается контролем следующих видов риска: рыночный риск, риск ликвидности, а также кредитный риск банков контрагентов и стран. Управление операционными рисками разрабатывает процедуры управления операционными рисками в Банке. Управление портфельного анализа занимается детальным анализом кредитного портфеля, составлением отчетов по определенным лимитам портфеля и подготовкой соответствующей методики. Управление проектных рисков, Управление кредитных рисков МСБ и Управление кредитных рисков розничного бизнеса вовлечены в процесс управления кредитного риска для больших корпораций, малого и среднего бизнеса и розничного портфеля, соответственно; кроме рассматривания кредитных заявок и заявок, превышающих лимиты кредитного комитета филиала, это подразделение занимается мониторингом портфеля, создает политики управления кредитными рисками и участвует в процессе совершенствования продуктов.

Кредитные комитеты Головного Банка и Филиальной сети являются ответственными за управление кредитным риском. Три кредитных комитета находятся в каждом из 22 региональных филиалов. Полномочия кредитного комитета филиала ограничены и условия устанавливаются Правлением. Три основных кредитных комитета находятся в Головном офисе: Коммерческая дирекция, кредитный комитет филиальной сети, Кредитный комитет розничного кредитования. В обязанности каждого кредитного комитета Головного Банка входит: вынесение решения по кредитным заявлениям корпораций и обработка кредитных заявок корпораций и физических лиц, которые превышают допустимый лимит кредитного комитета в филиалах. Дочерние банки в России и Кыргызстане имеют процедуру выдачи кредитов и структуру кредитных комитетов, похожую на структуру Головного Банка с различными уровнями полномочий, делегированными каждому комитету.

Комитет по управлению активами и пассивами

КОМАП состоит из 6 членов под председательством Председателя Правления Банка и отчитывается непосредственно перед Правлением (Согласно Положению о Комитете по управлению активами и пассивами АО «Народный Банк Казахстана» в новой редакции в соответствии с ходатайством Правления Банка от 8 августа 2008 года). Комитет по управлению активами и пассивами является ответственным за определение и контроль реализации стратегии управления активами и пассивами. В функции КОМАПа входит регулярный мониторинг структуры баланса Банка, уровня достаточности собственного капитала, активов и пассивов подверженных изменениям процентных ставок, разрывов по срокам до погашения, ликвидности, определенных характеристик кредитного портфеля, процентных доходов и расходов по различным классам активов и пассивов, а также текущих условий на финансовых рынках и рынках иностранной валюты. Кроме того, КОМАП определяет базовые ставки кредитования и совместно с Кредитным комитетом Головного Банка устанавливает уровни процентных ставок и условия как для активов, приносящих процентный доход, так и для обязательств, несущих процентные расходы и принимает решение относительно сроков и ценообразования активов и обязательств.

Казначейство

КОМАП передал Казначейству полномочия по ежедневному управлению ликвидностью Банка, процентным и валютным рисками. Казначейство состоит из 3 подразделений. Управление торговых операций несет ответственность за инвестирование и портфель торгуемых ценных бумаг Банка; ежедневный контроль ликвидности всех иностранных валют, открытой процентной ставки и продажи банкнот. Управление продаж советует клиентам банка по управлению денежными средствами, FX, хеджированию процентных ставок и управлению денежными средствами. Основными функциями управления продаж РКО являются развитие партнерских отношений с ключевыми корпоративными клиентами, банками и финансовыми институтами; консультирование ключевых и приоритетных клиентов по вопросам управления денежными потоками РКО; анализ рынка и оценка конкурентной позиции Банка по продуктам Казначейства. Для того чтобы управлять Банковскими позициями и портфелями, а также помочь клиентам Банка в управлении наличными деньгами и требованиями к управлению рисками, Казначейство использует различные виды инструментов, включая дериватив.

Фондирование и ликвидность

Банковская политика фондирования и управления ликвидностью разработана не только для работы в стабильных условиях, но и в непредвиденных ситуациях. В стабильных условиях Банк старается поддерживать ситуацию, когда источники финансирования хорошо диверсифицированы и находятся в пределах установленных внутренних лимитов. Под бизнесом в непредвиденных ситуациях подразумевается, что Банковская политика направлена на поддержание достаточного количества ликвидных средств (ликвидные активы и доступ к источникам фондирования), необходимых, в случае потенциального кризиса ликвидности и избегая ухудшения платежеспособности, для обеспечения сохранения нормального уровня бизнеса и приемлемой стоимости привлечения ресурсов, доступ к клиентскому и профессиональному рынкам капитала и соответствие нормативам и положениям АФН. Депозиты и счета клиентов являются основными источниками фондирования.

Процентный риск

Процентный риск – это риск потерь в результате волатильности процентных ставок, что в свою очередь оказывает влияние на стоимость финансовых инструментов. Чувствительность к изменениям процентной ставки это взаимоотношение между рыночной процентной ставкой и чистым процентным доходом, образовавшимся в результате переоценки активов и пассивов. Основной деятельностью Банка по управлению процентным риском является увеличение прибыльности за счет ограничения эффекта изменения кривых доходности и волатильности процентных ставок. Банк контролирует подверженность к изменениям процентных ставок, анализируя структуру активов и обязательств и внебалансовых финансовых инструментов. Этот анализ включает все инвестиционные и торговые портфели ценных бумаг, а также иные активы и пассивы коммерческого банка.

Руководство считает, что структура баланса, включающая в основном краткосрочные активы и обязательства, снижает подверженность Банка процентному риску.

Хотя относительная длительность активов и обязательств дает некоторую оценку восприимчивости Банка к изменениям процентных ставок, это неточная мера, так как она не учитывает возможность Банка по переоценке своих активов и обязательств. Соответственно значительная часть активов может быть переоценена до срока погашения, что значительно смягчает процентный риск. Кроме того, в октябре 2005 года, Банк ввел лимиты на процентные разрывы (GAP), выполнение которых контролируется КОМАП на ежемесячной основе.

Управление Валютным риском

Валютный риск- это риск потерь, возникающий вследствие неблагоприятных изменений курсов валют, волатильности обменных курсов, корреляции между различными валютами, в которых Банк держит свои активы и обязательства. Изменения курсов иностранных валют также оказывают влияние на движение денежных средств. Подверженность Банка данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в иностранной валюте. С сентября 2004 года, Банк принял методологию value at risk (VaR) для определения его подверженности валютному риску. Управление финансового контроля предоставляет ежедневный контроль внутренних VaR лимитов, установленных для Казначейства. Расчет VaR осуществляется, основываясь на размере открытой валютной позиции, в валюте превышающей 5 процентов от регулируемого капитала (на сегодняшний день такими валютами являются доллар США и Евро). В данный момент Банк не держит открытые валютные позиции других валют, и если позиция по какой-либо валюте превышает установленный предел, то она автоматически включается в вычисление VaR. Регулирование и контроль открытых валютных позиций Банка выполняется АФН. Согласно нынешним распоряжениям АФН, отношение открытых валютных нетто-позиций к капиталу не должно превышать 25 процентов.

Также, существуют регулирование открытых позиций по каждой валюте. Открытая нетто - позиция валют стран, имеющих рейтинг выше «А» от “Standard & Poor’s “ или других рейтинговых агентств, и Еуго ограничены до 12,5 процентов от банковского капитала. Для иностранных валют стран с рейтингом ниже «А» от “Standard & Poor’s “ или других рейтинговых агентств, открытые валютные нетто - позиции ограничены до 5 процентов банковского капитала. АФН определяет открытую валютную позицию, как превышение банковских обязательств над его требованиями в этой же валюте. Когда обязательства в одной валюте превышают требования в этой же валюте, банк имеет дело с короткой валютной позицией, и наоборот. В то время как позиция по каждой валюте вычисляется и контролируется отдельно, банковская нетто- позиция находится как разница между суммой всех длинных позиций и суммой коротких. Еженедельно Банк предоставляет АФН отчет о поддержании позиций по каждой валюте и валютной нетто- позиции.

Ценовой риск

Ценовой риск- это риск потерь, связанный с падением стоимости позиций банка в следствии волатильности/изменения цен на финансовые инструменты, товары и т.д.

Управление ценового риска осуществляется за счет оценки потенциальных потерь (VaR), которые могут возникнуть в связи с неблагоприятными изменениями рыночных условий, а также за счет установления и поддержания лимитов stop- loss. В настоящее время Банк имеет ограниченную подверженность ценовому риску, потому что портфель ценных бумаг содержит ограниченное количество ценных бумаг, вращающихся на рынке, которые держатся до истечения срока.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск потерь в результате неадекватных внутренних процессов, систем, человеческого фактора или внешних событий. Целью управления операционным риском является минимизация потерь в результате операционного риска. Для управления операционными рисками требуется информация, позволяющая оценить риски, определить эффективность мер контроля и идентифицировать потенциальные проблемы. Для этого Банком могут применяться следующие инструменты:

- База данных по операционным потерям – содержит информацию об уровне потерь в разрезе событий и причин операционных рисков для целей оценки и управления риском;
- Процедура одобрения новых продуктов/процессов и их значительных изменений-позволяет оценить риски присущие нововведениям до момента их одобрения менеджментом Банка;
- Процедура «самооценки рисков» - процесс идентификации, оценки и минимизации рисков в существующих бизнес процессах Банка.

В течение этого года Банк планирует ввести следующие процедуры для минимизации операционного риска:

- Ключевые риск показатели - инструмент предназначен для контроля и мониторинга ключевых рисков в бизнес-процессах, а также для осуществления анализа и прогноза этих рисков.
- Ключевые контроли операционных рисков- инструмент предназначен для определения качества применяемых ключевых контролей

В данное время Банк использует Подход Основных Показателей, введенный АФН, для расчета необходимого количества капитала, чтобы покрыть операционный риск, но стремится использовать Передовой подход, целью которого является приобретение Банком возможности формировать в капитале только в размере фактической потребности.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск потерь банка от кредитной деятельности, связанный с неспособностью заемщика своевременно рассчитаться с Банком по своим обязательствам в полном объеме. Банк в целях понижения уровня риска, устанавливает лимиты в разрезе продуктов. Лимиты на риски эмитента, отрасли и региона устанавливаются Правлением. Кредитный риск контролируется Правлением на постоянной основе и подвергается годовому или более частому пересмотру. Зависимость от какого-либо одного заемщика в дальнейшем ограничена определенными сублимитами, по рекомендациям Службы риск менеджмента и Кредитных Комитетов, покрывающим балансовую и внебалансовую подверженность Банка.

3. ПРОГНОЗ В ОТНОШЕНИИ БУДУЩЕГО РАЗВИТИЯ ОТРАСЛИ

Из Концепции развития финансового сектора Республики Казахстан на 2007-2011 годы, утвержденного Постановлением Правительства Республики Казахстан от 25 декабря 2006 года № 1284

Основными целями и задачами развития банковского сектора в среднесрочной перспективе являются:

- расширение доступа населения к банковским продуктам и повышение уровня защиты потребителей финансовых услуг;
- повышение уровня прозрачности деятельности отечественных банков второго уровня в целях повышения доверия населения к банковскому сектору;
- развитие конкуренции и либерализация доступа иностранных банков на отечественный финансовый рынок;
- совершенствование банковского надзора на основе наилучшей международной практики и повышение эффективности управления внешним заимствованием банковского сектора страны.

Основные тенденции будущего развития отрасли, в соответствии с Концепцией развития финансового сектора Республики Казахстан на 2007-2011 годы, будут связаны со следующими мероприятиями:

1. Либерализация доступа иностранных банков на отечественный финансовый рынок.

Помимо уже снятых ограничений для деятельности банков с иностранным участием (в отношении совокупного уставного капитала банков с иностранным участием, состава Правления, требования по размещению средств во внутренние активы, а также персонала) предполагается рассмотреть возможность разрешения деятельности их филиалов на территории Казахстана при соблюдении переходного периода и условий, призванных обеспечить финансовую устойчивость страны.

2. Принятие мер для снижения банковских рисков, связанных с ростом объемов кредитования недвижимости, экспансией банков на внешние рынки, потребительским кредитованием и кредитованием малого бизнеса, а также с развитием и расширением перечня банковских услуг.

В целях оценки кредитных рисков банков второго уровня, а также перечисленных выше рисков по мере необходимости и с учетом экономической целесообразности будет совершенствоваться действующее банковское законодательство, особенно в части пруденциального регулирования и методики классификации активов банков второго уровня.

3. Совершенствование банковского законодательства с учетом международных стандартов.

В целях приближения регулирования банковского сектора Казахстана к международным стандартам, будет продолжена работа по осуществлению перехода банковской системы Казахстана на Новое соглашение адекватности капитала Базельского комитета по Банковскому надзору «Международная конвергенция расчета капитала и стандартов капитала» (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards) (Базель II). В среднесрочной перспективе будет проводиться работа по завершению перехода на Базель II.

Кроме того, будет продолжена работа по повышению требований к деятельности банков, дальнейшему совершенствованию системы управления рисками в банках второго уровня с учетом международной практики.

4. Совершенствование развития системы обязательного гарантирования депозитов.

В целях соответствия казахстанской системы гарантирования депозитов (далее - Система) лучшей международной практике необходимо осуществление следующих основных мер:

- дальнейшее совершенствование Системы с учетом лучшего мирового опыта и рекомендаций Международной ассоциации систем страхования депозитов (IASI);
- участие в разработке нормативной правовой базы по вопросам проведения операций по одновременной передаче части обязательств и имущества принудительно ликвидируемого банка другому (другим) банку (банкам).

5. Повышение эффективности управления внешним заимствованием банковского сектора страны.

Принимая во внимание принятые в текущем году косвенные меры по ограничению внешних заимствований банков, основанные на изучении международной практики с учетом рекомендаций международных финансовых организаций, в перспективе, в рамках складывающейся ситуации, экономической целесообразности и влияния указанных мер на объемы внешнего заимствования банковского сектора, при необходимости, возможен пересмотр отдельных нормативов и лимитов в данном направлении в рамках совершенствования пруденциального регулирования деятельности банков.

6. Совершенствование финансовой статистики

Отсутствие статистики долгосрочного кредитования финансовым сектором экономики не позволяет произвести должную оценку инвестиционного кредитования банковской системой создания и модернизации основных средств промышленности, что, в свою очередь, требует принятия соответствующих мер в данном направлении.

4. СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА

Стратегия Группы АО «Народный Банк Казахстана» на 2008-2010 годы

Основная задача – это дальнейшее развитие ориентированной на интересы клиентов региональной финансовой группы, которая предоставляет в Казахстане и соседних странах услуги на всех сегментах финансового рынка (банковском, страховом, пенсионном, ценных бумаг, лизинговом), высоко ценит свою репутацию, работает по европейским стандартам, эффективно использует свой капитал и человеческие ресурсы.

1. Клиенты

Группа будет предлагать свои услуги как юридическим, так и физическим лицам. Наряду с задачей удержания действующих клиентов за счет предоставления им услуг более высокого качества и расширения их перечня, группа будет привлекать новых клиентов, делая особый упор на малый и средний бизнес, небанковские финансовые услуги, молодежь и средний класс.

2. Диапазон продуктов и услуг

Группа будет стремиться предоставить своим клиентам максимально широкий набор финансовых продуктов через филиальную сеть Банка, его дочерние компании и через сеть своих стратегических партнеров. Группа будет внедрять новые продукты и услуги и намерена быть лидером в области финансовых инноваций в регионе.

3. География

Группа будет работать на финансовых рынках Казахстана, в регионах России, Центральной Азии, Грузии, Азербайджана, Монголии, Синьцзян-Уйгурского района Китая. Группа может выйти на рынки других стран, если этого потребуют интересы ее клиентов, самостоятельно или через своих стратегических партнеров.

4. Увеличение акционерной стоимости

Группа будет нацелена на увеличение акционерной стоимости. Получение высокой прибыли критически важно для обеспечения высоких темпов роста акционерной стоимости, увеличения капитала, привлечения и удержания наших лучших сотрудников. Для выравнивания интересов акционеров и сотрудников Группа будет поощрять владение акций сотрудниками.

5. Каналы продаж

Основным каналом продаж для группы в Казахстане являются филиалы и отделения «Народного Банка». На рынках других стран будут использоваться как дочерние компании группы, так и каналы стратегических партнеров группы.

6. Стандарты

Совместно со стратегическим партнером группа намерена до 1 января 2010 года полностью соответствовать стандартам ЕС в таких сферах, как управление рисками, информационные технологии, корпоративное управление и Базель 2.

7. Сотрудники

Наряду с капиталом и репутацией, сотрудники группы являются нашим основным активом. Мы будем прилагать максимальные усилия, чтобы находить и принимать на работу лучших специалистов. Группа будет предлагать сотрудникам разнообразный опыт работы и возможность роста быстрее, чем это возможно в большинстве других компаниях, работающих в финансовом секторе.

Основные задачи

1. Используя крупнейшую филиальную сеть, узнаваемость имени и имидж «Народного банка», группа с дочерними компаниями должна по-прежнему позиционироваться как ведущая группа по работе с физическими лицами. Для этого необходимо:

- сконцентрироваться на сегментах, в которых у группы есть очевидное конкурентное преимущество (платежные карточки, зарплатные проекты, агентские услуги, банкоматы, мобильный банкинг, платежи и переводы) и внедрять в них новые продукты – Интернет-киоски, супербанкоматы и т.д.;
- создать эффективную систему перекрестных продаж комплексных финансовых услуг для того, чтобы по концепции «one stop shopping» через филиальную сеть Банка продавать одному клиенту в среднем 5 продуктов: платежные карточки, депозиты, потребительское или жилищное кредитование, (общее) страхование, продукты пенсионного фонда, паевые фонды, полисы страхования жизни;
- внедрить новые продукты, которых на данный момент нет у конкурентов, и за счет перекрестных продаж привлечь клиентов, которые недостаточно пользуются финансовыми услугами из-за отсутствия в Казахстане удобного и гибкого сервиса финансовых супермаркетов.

2. С точки зрения обслуживания корпоративных клиентов необходимо укрепить позиции в корпоративном и инвестиционном банкинге. Целевой клиентской базой должны быть:

- крупнейшие клиенты, предприятия-экспортеры, для которых будут созданы условия обслуживания, сопоставимые с лучшими из тех, которые предлагаются сегодня ведущими местными и иностранными банками. Такие клиенты должны получать комплексное обслуживание на высшем уровне качества и с широким спектром финансовых услуг;
- необходимо обратить особое внимание на тех клиентов, которые сейчас не нуждаются в кредитах или могут фондироваться дешевле на других рынках, и предлагать им непроцентные и небанковские продукты группы;
- для укрепления клиентской базы в секторе малых и средних предприятий необходимо, как и в розничном банкинге, улучшить спектр услуг за счет перекрестных продаж и «one stop shopping».

3. Благоприятная макроэкономическая ситуация и повышение благосостояния верхнего и среднего класса создают значительный спрос со стороны частных инвесторов на такие услуги как финансовое планирование и консультирование, инвестиции в финансовые и нефинансовые инструменты, услуги по управлению активами. Необходимо обеспечить лидерство в этом сегменте и максимально использовать и укрепить лидирующее положение дочернего пенсионного фонда.

Целевые показатели по развитию бизнеса на период 2008-2010 годы

1) Поддерживать позиции ведущей финансовой группы на рынке розничных услуг для населения. Главное – развивать дальше систему продаж, при которой население имело бы возможность получать консультации и приобретать в филиальной сети Банка широкий набор финансовых услуг.

2) Укрепить свои ведущие позиции на рынке управления активами (в широком смысле, включая пенсионный фонд, компанию по страхованию жизни, брокерские компании и инвестиционно-банковское подразделение внутри группы).

3) Добиться твердой первой позиции на рынке общего страхования.

4) Поддерживать долю рынка в финансировании строительства и покупки жилья (ипотеке), равную не менее 25%. Усилить взаимодействие с Жилстройсбербанком.

5) Завоевать или поддерживать не менее 20-25% по всем ключевым для группы сегментам финансовых рынков и не менее 50% по карточкам и по зарплатным проектам.

6) Стать ведущим банком на рынке кредитования малых и средних предприятий, придерживаясь концепции «разумного консерватизма».

7) Усилить позиции в секторе обслуживания крупных предприятий- экспортеров.

8) Развивать «Халык лизинг» как крупнейшую частную лизинговую компанию, в первую очередь для обслуживания потребностей клиентов по импорту оборудования.

9) Совместно со стратегическим партнером развить бизнес группы за пределами Казахстана и повысить долю зарубежного бизнеса до 30 % от общего объема. Построить бизнес по обслуживанию торговли (торговому финансированию) с Россией, особенно приграничной торговли.

10) Продолжить диверсификацию базы фондирования группы с одновременным удлинением сроков фондирования.

11) Обеспечивать возвратность на средний собственный капитал группы на консолидированной основе не менее 30% и на средние активы не менее 3% в год.

Основные задачи по развитию процессов в самой группе

1) Достроить систему ИТ, которая бы поддерживала расширение продаж через филиальную сеть, централизованный учет и систему управления рисками.

2) Развивать совместно со стратегическим партнером систему управления рисками, полностью соответствующую европейским стандартам.

3) Развивать систему мотивации и обучения персонала, обеспечивающую высокое качество обслуживания клиентов и продажи всего набора продуктов через филиальную сеть.

4) Развивать автоматизированную систему управления отношений с клиентами.

5) Развивать системы комплаянс и корпоративного управления, которые бы обеспечивала прозрачность решений органов управления, защиту прав акционеров группы и должный уровень раскрытия информации.

6) Поддерживать высокий уровень корпоративной социальной ответственности группы:
а) путем своевременной и полной уплаты налогов; б) спонсированием целевых социальных программ, прежде всего по помощи детским домам.

РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА
I. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

АО «Народный Банк Казахстана» является одним из крупнейших банков Казахстана, осуществляющий все виды банковских операций и обладающий обширной филиальной сетью в стране. В настоящее время Народный Банк Казахстана – это банк универсального типа является членом Мирового Института Сберегательных Банков и участником национальной системы обязательного коллективного страхования депозитов физических лиц.

Таблица №3 (Форма №1 Бухгалтерский баланс (млн. тенге))

Наименование	01.01.06г.	уд. вес	01.01.07г.	уд. вес	01.01.08г.	уд. вес	01.07.08г.	уд. вес
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВЫ								
Деньги и их эквиваленты	57 102	10,2%	127 799	12,9%	255 245	16,0%	272 349	15,9%
Обязательные резервы	8 632	1,5%	55 106	5,6%	87 268	5,5%	93 515	5,5%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 018	8,9%	53 016	5,3%	48 073	3,0%	24 590	1,4%
Средства в кредитных учреждениях	2 777	0,5%	2 049	0,2%	3 398	0,2%	5 898	0,3%
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	12 099	2,2%	123 339	12,4%	107 839	6,8%	106 950	6,3%
Займы клиентам	411 097	73,5%	596 216	60,1%	1 040 273	65,2%	1 133 401	66,3%
Основные средства	10 979	2,0%	16 412	1,7%	22 766	1,4%	28 901	1,7%
Нематериальные активы и деловая репутация	743	0,1%	4 803	0,5%	7 106	0,4%	8 270	0,5%
Страховые активы	-		5 626	0,6%	3 886	0,2%	8 728	0,5%
Прочие активы	6 218	1,1%	6 993	0,7%	19 221	1,2%	25 687	1,5%
Итого активов	559 665	100%	991 359	100%	1 595 075	100%	1 708 289	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства клиентов	323 515	57,8%	597 935	60,3%	935 429	58,6%	992 982	58,1%
Средства кредитных учреждений	107 284	19,2%	118 719	12,0%	247 452	15,5%	229 040	13,4%
Выпущенные долговые ценные бумаги	58 814	10,5%	134 413	13,6%	224 886	14,1%	283 869	16,6%
Резервы	2 280	0,4%	3 021	0,3%	1 885	0,1%	3 609	0,2%
Отсроченное налоговое обязательство	425	0,1%	2 530	0,3%	3 897	0,2%	5 862	0,3%
Страховые обязательства	-		7 535	0,8%	7 389	0,5%	12 583	0,7%
Прочие обязательства	2 903	0,5%	6 579	0,7%	13 112	0,8%	8 211	0,5%
Итого обязательства	495 221	88,5%	870 732	88%	1 434 050	89,9%	1 536 156	89,9%
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ								
Уставный капитал	29 016	5,2%	60 684	6,1%	65 531	4,1%	65 726	3,8%
Резерв премии по акциям	2 192	0,4%	2 183	0,2%	1 952	0,1%	1 947	0,1%

Наименование	01.01.06г.	уд. вес	01.01.07г.	уд. вес	01.01.08г.	уд. вес	01.07.08г.	уд. вес
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Выкупленные собственные акции	-16	0,0%	- 38	0,0%	- 66	0,0%	- 66	0,0%
Нераспределенный доход и прочие резервы	32 806	5,9%	56 736	5,7%	92 253	5,8%	102 730	6,0%
Доля меньшинства	446	0,1%	1 062	0,1%	1 355	0,1%	1 796	0,1%
Итого капитал	64 444	11,5%	120 627	12,2%	161 025	10,1%	172 133	10,1%
Итого обязательств и собственного капитала	559 665	100%	991 359	100%	1 595 075	100%	1 708 289	100%

Таблица №4 (Форма №2 Отчет о доходах и расходах (млн. тенге))

Наименование	01.01.06г.	01.01.07г.	01.01.08г.	01.07.08г.
1	2	3	4	5
Процентные доходы	52 385	80 647	132 566	89 603
Процентные расходы	(21 156)	(34 184)	(61 532)	(49 958)
Чистый процентный доход до отчислений в резервы на обесценение	31 229	46 463	71 034	39 645
Создание резервов на обесценение	(11 970)	(8 331)	(22 184)	(14 959)
Чистый процентный доход	19 259	38 132	48 850	24 686
Комиссионные и сборы, нетто	15 248	21 135	24 173	13 648
Доходы, не связанные с получением вознаграждения	4 419	5 305	17 141	7 301
Расходы, не связанные с получением вознаграждения	(19 559)	(28 971)	(38 997)	(24 581)
Прибыль до налогообложения	19 367	35 601	51 167	21 054
Расходы по подоходному налогу	(3 539)	(8 442)	(10 642)	(5 442)
Доля меньшинства	(200)	(500)	(428)	(439)
Чистый доход после уплаты подоходного налога	15 628	26 659	40 097	15 173

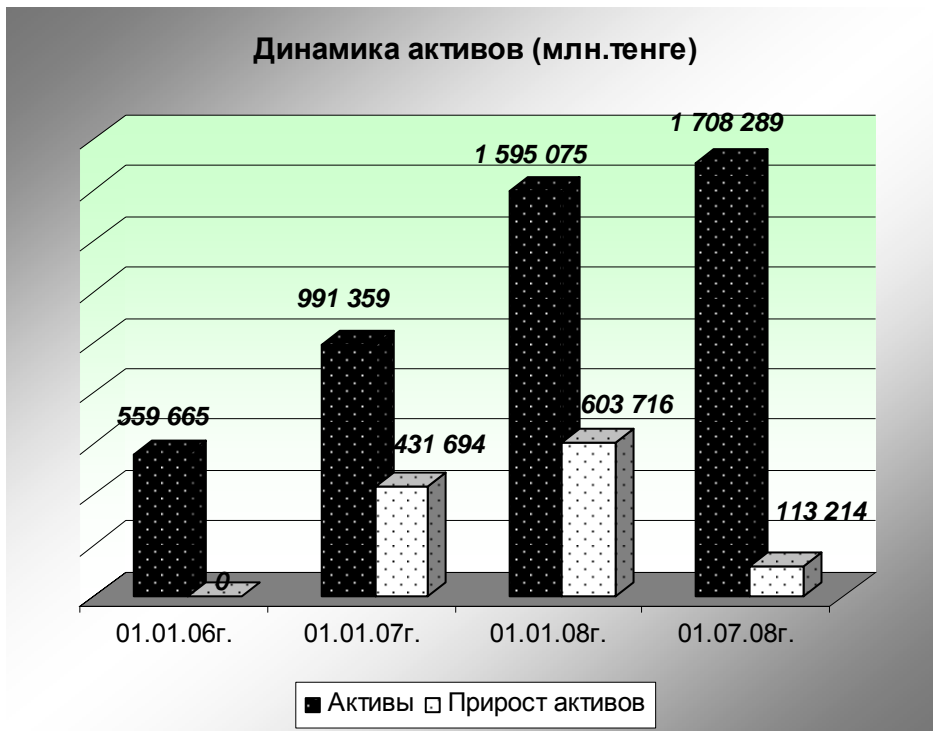
Таблица №5 (Форма №3 Отчет о движении денежных средств (млн. тенге))

Наименование	01.01.06г.	01.01.07г.	01.01.08г.	01.07.08г.
1	2	3	4	5
Денежные средства от операционной деятельности				
Доход до налогообложения	19 367	35 601	51 167	21 054
Операционный доход (убыток) до изменений в операционных активах (Увеличение) уменьшение в операционных активах	31 456	47 485	74 969	46 252
Обязательные резервы	(1 054)	(48 471)	(32 639)	(6 668)
Финансовые активы, оцениваемые по	13 502	(3 665)	7 545	20 925

Наименование	01.01.06г.	01.01.07г.	01.01.08г.	01.07.08г.
1	2	3	4	5
справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах				
Средства в кредитных учреждениях	(2 092)	1 399	(1 429)	(2 558)
Кредиты клиентам	(161 452)	(197 456)	(483 741)	(110 746)
Страховые активы	-	(521)	(1 062)	(6 019)
Прочие активы	(2 387)	(1 945)	(1 382)	(5 956)
Увеличение/ (уменьшение) операционных обязательств				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через отчет о доходах и расходах		8	2 841	(1 572)
Средства кредитных учреждений	28 397	10 286	134 867	(16 668)
Средства клиентов	87 732	282 260	349 981	62 787
Страховые обязательства	-	889	(146)	2 692
Прочие обязательства	701	2 929	2 936	(2 786)
Денежные средства от операционной деятельности	(5 197)	93 198	52 740	(20 317)
Оплаченный подоходный налог	(2 843)	(5 791)	(8 599)	(5 523)
Чистое движение денежных средств от операционной деятельности	(8 040)	87 407	44 141	(25 840)
Денежные средства от инвестиционной деятельности				
Приобретение дочерних предприятий, за вычетом денежных средств в дочерних предприятиях на дату приобретения	-	(5 219)	-	-
Приобретение основных средств	(3 180)	(8 584)	(24 018)	(9 089)
Поступления от реализации основных средств	119	1 100	650	132
Поступления от продажи инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	14 560	900	105 728	17 008
Приобретение ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	(6 238)	(109 630)	(90 256)	(16 119)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	5 261	(121 433)	(7 896)	(8 068)
Денежные средства от финансовой деятельности				
Выпуск простых акций	937	30 755	4 847	3
Выпуск привилегированных акций	12 320	913	-	-
Выкуп собственных акций	-	(31)	(259)	(5)
Продажа собственных акций	2	-	-	-
Выплата дивидендов	(317)	(2 744)	(4 179)	(4 493)
Выпуск долговых обязательств	13 910	79 991	118 467	60 160
Выкуп выпущенных долговых ценных бумаг	(951)	(2 347)	(22 553)	(1 301)
Денежные средства от финансовой деятельности	25 901	106 537	96 323	54 364
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты	857	(1 814)	(5 122)	(3 352)
Чистое изменение в деньгах и их	23 979	70 697	127 446	17 104

Наименование	01.01.06г.	01.01.07г.	01.01.08г.	01.07.08г.
1	2	3	4	5
эквивалентах				
Остаток денег на начало отчетного периода	33 123	57 102	127 799	255 245
Остаток денег на конец отчетного периода	57 102	127 799	255 245	272 349

2. АКТИВЫ



Активы Банка за первое полугодие 2008 года увеличились на 113 214 млн. тенге и составили на 1 июля 2008 года – 1 708 289 млн. тенге (см График №1). Рост активов происходил главным образом за счет увеличения займов, предоставленных клиентам (прирост на 93,1 млрд.тенге), денег и их эквивалентов (прирост на 17,1 млрд.тенге), а также инвестиций в основные средства

(прирост на 6,1 млрд.тенге). В структуре активов Банка основную долю занимают кредитный портфель – 66,3%, деньги и их эквиваленты – 15,9% (см. Таблицу №3).

Валютная составляющая кредитного портфеля в общем кредитном клиентском портфеле брутто за период 01.01.2008г – 01.07.08г. уменьшилась с 40,19% до 38,50% (см Таблицу №6), доля валютных ценных бумаг в общем портфеле ценных бумаг Банка, за аналогичный период, увеличилась с 8,7 % до 10,0% (см Таблицу №7).

Портфель кредитов Банка по видам валют

Таблица №6 (млн. тенге)

Наименование валюты	01.01.2006		01.01.2007		01.01.2008		01.07.08	
	в млн. тенге	% от ссудного портфеля	в млн. тенге	% от ссудного портфеля	в млн. тенге	% от ссудного портфеля	в млн. тенге	% от ссудного портфеля
Тенге	168 663	41,03	291 007	48,81	622 224	59,81	697 029	61,50
Иностранная валюта	242 434	58,97	305 209	51,19	418 049	40,19	436 372	38,50
ВСЕГО	411 097	100	596 216	100	1 040 273	100	1 133 401	100

Портфель ценных бумаг Банка по видам валют

Таблица №7 (млн. тенге)

Наименование валюты	01.01.2006		01.01.2007		01.01.08		01.07.08	
	в млн. тенге	% от портфеля ц/б	в млн. тенге	% от портфеля ц/б	в млн. тенге	% от портфеля ц/б	в млн. тенге	% от портфеля ц/б
KZT	52 310	84,2	158 901	90,1	142 320	91,28	118 335	89,96
USD	9 806	15,8	17 454	9,9	10 015	6,42	9 902	7,53

Наименование валюты	01.01.2006		01.01.2007		01.01.08		01.07.08	
	в млн. тенге	% от портфеля ц/б	в млн. тенге	% от портфеля ц/б	в млн. тенге	% от портфеля ц/б	в млн. тенге	% от портфеля ц/б
GEL							890	0,68
KGS					101	0,06	258	0,20
Производные финансовые инструменты					3 477	2,24	2 154	1,63
ВСЕГО	62 116	100	176 355	100	155 912	100	131 539	100

❖ **Кредитный портфель Банка.** Банк продолжает активно укреплять свои позиции на рынке обслуживания крупных корпоративных клиентов и активизации работы с малым, средним и розничным бизнесом в регионах. Среди клиентов Банка крупнейшие компании практически всех отраслей национальной экономики (см. Таблицу №8).

Займы физическим лицам, включая потребительские займы и ипотечные кредиты, выросли на 8,1% до 348 463 млн. тенге по состоянию на 30 июня 2008 года с 322 274 млн. тенге по состоянию на 31 декабря 2007 года. Потребительские кредиты (в основном по зарплатным проектам клиентов Банка) выросли на 13,5% до 183 432 млн. тенге на 30 июня 2008 года с 161 611 млн. тенге на 31 декабря 2007 года. Ипотечные кредиты выросли на 2,7% до 165 031 млн. тенге на 30 июня 2008 года с 160 663 млн. тенге на 31 декабря 2007 года. Кредиты корпоративным клиентам (включая клиентов МСБ) увеличились на 10,5% до 856 278 млн. тенге по состоянию на 30 июня 2008 года с 774 696 млн. тенге на 31 декабря 2007 года.

Кредитный портфель Банка по отраслям

Таблица №8 (млн. тенге)

Отрасль	01.01.06		01.01.07		01.01.08		01.07.08	
	в млн. тенге	Уд. вес	в млн. тенге	Уд. вес	в млн. тенге	Уд. вес	в млн. тенге	Уд. вес
Сельское хозяйство	38 019	8,7%	47 489	7,54%	67 112	6,12%	69 821	5,80%
Горнодобывающие отрасли промышленности	6 587	1,51%	4 835	0,77%	9 343	0,89%	4 090	0,34%
Нефтегазовый сектор	16 380	3,75%	13 532	2,15%	30 289	2,75%	31 563	2,62%
Легкая, пищевая промышленность	3 743	0,86%	10 359	1,64%	16 439	1,49%	18 055	1,50%
Базовые отрасли промышленности*	6 676	1,53%	7 832	1,24%	44 296	4,04%	39 009	3,24%
Прочие отрасли промышленности	14 219	3,25%	11 236	1,78%	6 236	0,56%	9 329	0,77%
Торговля и сфера услуг	126 665	28,98%	150 007	23,82%	380 803	34,71%	398 929	33,11%
Транспорт, связь, телевидение, печать	9 873	2,25%	13 392	2,13%	11 002	1,00%	26 235	2,18%
Строительство	54 461	12,45%	70 064	11,12%	147 908	13,48%	157 413	13,07%
Прочие, в т.ч. потребительские кредиты	160 395	36,7%	301 124	47,81%	383 542	34,96%	450 297	37,37%
ВСЕГО (БРУТТО)	437 018	100%	629 870	100%	1 096 970	100%	1 204 741	100%

* - химическая промышленность, металлургия, машиностроение

График погашения займов по состоянию на 01 июля 2008 года

Таблица №9

Срок погашения	По состоянию на 01.07.2007г.		По состоянию на 01.07.2008г.	
	Сумма, тыс. тенге	Доля, %	Сумма, тыс. тенге	Доля, %
До 1 мес.	41 112 001	5%	38 297 025	3%
от 1 мес до 3 мес.	38 681 280	5%	91 048 235	8%
от 3 до 6 мес.	30 571 046	4%	162 195 276	13%
от 6 мес до 1 года	85 656 317	10%	188 862 231	16%
От 1 года до 3 лет	234 587 021	29%	333 090 132	28%
Свыше 3 лет	390 177 519	47%	391 248 212	32%
ВСЕГО	820 785 184	100%	1 204 741 111	100%

За анализируемый период 2008 года в сравнении с началом 2007 года произошло увеличение доли сомнительных кредитов 1-й категорий с 46,89 % на 1 января 2007 года до 91,04 % на 1 июля 2008 года объясняется изменением во втором квартале 2007 года требований уполномоченного органа (АФН) по классификаций активов и условных обязательств Банков. Был введен подход пуллингирования «однородных» кредитов, в связи с чем произошел технический переток ссудного портфеля в «Сомнительные 1-й категории», не связанный с ухудшением качества активов (см. Таблицы №№10-11).

Классификация ссудного портфеля Таблица №10 (млн. тенге)

Тип Кредита	На 01.01.06г.		На 01.01.07г.		01.01.08г.		01.07.08г.	
	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%	Сумма	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Стандартный	267 018	61,10	278 831	44,27	8 423	0,76	9 055	0,75
Сомнительный 1-й категорий	125 960	28,82	295 399	46,89	1 006 840	91,78	1 096 806	91,04
Сомнительный 2-й категорий	3 530	0,81	2 333	0,37	7 857	0,71	3 511	0,29
Сомнительный 3-й категорий	20 615	4,72	25 075	3,98	46 693	4,26	37 766	3,13
Сомнительный 4-й категорий	1 031	0,24	2 815	0,45	4 193	0,38	16 770	1,39
Сомнительный 5-й категорий	6 003	1,37	9 417	1,50	2 777	0,26	12 143	1,01
Безнадежный	12 861	2,94	16 002	2,54	20 187	1,85	28 690	2,39
Итого	437 018	100%	629 870	100%	1 096 970	100%	1 204 741	100%

Сведения о сформированных провизиях

Таблица №11 (млн. тенге)

Тип Кредита	На 01.01.06г.		На 01.01.07г.		01.01.08г.		01.07.08г.	
	Провизии	%	Провизии	%	Провизии	%	Провизии	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Стандартный								
Сомнительный 1-й категорий	6 083	23,5	7 889	23,4	27 482	48,5	34 802	48,8

Тип Кредита	На 01.01.06г.		На 01.01.07г.		01.01.08г.		01.07.08г.	
	Провизии	%	Провизии	%	Провизии	%	Провизии	%
Сомнительный 2-й категорий	350	1,4	231	0,7	785	1,4	348	0,5
Сомнительный 3-й категорий	4 012	15,5	4 842	14,4	9 339	16,5	7 553	10,6
Сомнительный 4-й категорий	252	1	676	2,0	1 048	1,9	4 192	5,9
Сомнительный 5-й категорий	2 907	11,2	4 550	13,5	849	1,5	3 839	5,4
Безнадежный	12 317	47,5	15 466	46,0	17 194	30,3	20 606	28,9
Итого	25 921	100	33 654	100	56 697	100	71 340	100

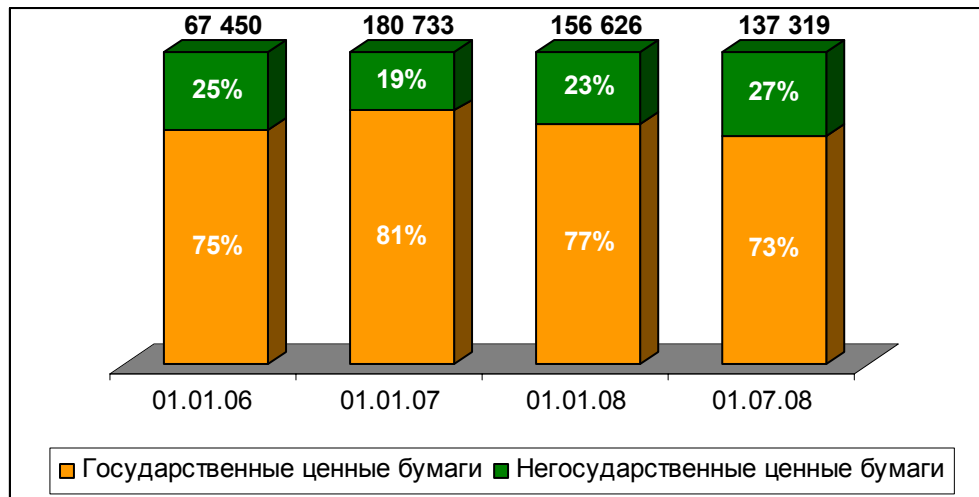
Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют на 1 июля 2008 года.

Таблица №12 (тыс. тенге)

	Входящий Остаток	Дебетовые обороты	Кредитовые Обороты	Исходящий Остаток
В ТЕНГЕ	656 842 639	482 439 018	404 491 317	734 790 340
В ИНВАЛЮТЕ	440 127 330	253 444 850	223 621 409	469 950 771
Всего	1 096 969 969	735 883 868	628 112 726	1 204 741 111

Среднегодовая доходность по кредитному портфелю, %

Вид заемщика	На 01.01.2006г.	На 01.01.2007г.	01.01.2008г.	01.07.2008г.
Юридические лица	11,61	11,76	12,87	13,57
Физические лица	16,17	17,06	16,59	16,94



❖ **Портфель ценных бумаг Банка.** С целью увеличения доходов, не облагаемых налогом, и обеспечения ликвидности инвестиции производились в основном в государственные ценные бумаги, которые на 1 июля 2008 года составляют 73% всего портфеля (см. Таблица №14).

❖ **Инвестиции и портфель ценных бумаг**

Таблица №13 (тыс. тенге)

Вид инвестиции	Сумма по балансовой стоимости на 01.01. 2006 г.	Сумма по балансовой стоимости на 01.01. 2007 г.	Сумма по балансовой стоимости на 01.01. 2008 г.	Сумма по балансовой стоимости на 01.07. 2008 г.
1	2	3	4	5
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц	1 452 657	293 448	249 530	253 614
Портфель ценных бумаг, годные для продажи, в том числе:	12 098 639	123 338 407	107 838 982	106 949 729
Государственные ценные бумаги	2 925 738	109 122 392	88 958 843	94 739 147
Негосударственные ценные бумаги	9 172 901	14 216 015	18 880 139	12 210 582
Портфель ценных бумаг, для торговли, в том числе:	50 017 957	53 016 334	48 073 261	24 589 579
Государственные ценные бумаги	47 361 277	37 951 386	32 160 987	5 543 251
Негосударственные ценные бумаги	2 656 680	15 064 948	12 443 410	16 892 288
производные финансовые активы			3 468 864	2 154 040
Портфель ценных бумаг, удерживаемые до погашения, в том числе:	0			
Государственные ценные бумаги	0			
Негосударственные ценные бумаги	0			
Операция обратного РЕПО	3 881 135	4 084 511	451 321	5 500 636
Прочие инвестиции			12 567	25 315
ВСЕГО	67 450 388	180 732 700	156 625 661	137 318 873

Информация, представленная в расшифровке дана без учета накопленного вознаграждения.

Стратегия Банка по управлению портфелем ценных бумаг является консервативной, ориентированной на обеспечение ликвидности и стабильного потока доходов от финансовых инструментов. Значительную долю в портфеле Банка занимают краткосрочные ноты Национального Банка и обязательства Министерства Финансов Республики Казахстан – классические финансовый инструмент вторичного резерва ликвидности, так по состоянию на 1 июля 2008 года доля государственных ценных бумаг в портфеле ценных бумаг Банка составляет 73% (см. *Таблицу №14*) 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» и другие (см. *Таблицу №15*).

Расшифровка по видам ценных бумаг

Таблица №14 (тыс. тенге)

Классификация	01.01.06	Уд. Вес	01.01.07	Уд. Вес	01.01.08	Уд. Вес	01.07.08	Уд. Вес
Государственные ценные бумаги	50 287 015	75%	147 073 778	81%	121 119 830	77%	100 282 398	73%
Негосударственные ценные бумаги	17 163 373	25%	33 658 922	19%	35 505 831	23%	37 036 475	27%
Итого	67 450 388	100	180 732 700	100	156 625 661	100	137 318 873	100

Структура портфеля ценных бумаг

Таблица №15 (млн. тенге)

	01.01.2008			01.07.2008		
	Финансовые активы предназначенные для торговли	Инвестиционные ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи	Итого	Финансовые активы предназначенные для торговли	Инвестиционные ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Корпоративные облигации	287	14 387	14 674	9 623	9 507	19 130
Казначейские обязательства Министерства финансов Казахстана	32 161	6 459	38 620	5 204	50 055	55 259
Ноты НБК		82 318	82 318		43 033	43 033
Производные финансовые инструменты	3 477		3 477	2 154		2 154
Долевые ценные бумаги казахстанских банков	1 682		1 682	1 914		1 914
Облигации Банка Развития Казахстана	1 964		1 964	1 886		1 886
Долевые ценные бумаги казахстанских корпораций	90	1 381	1 471	1 612	1 430	3 042

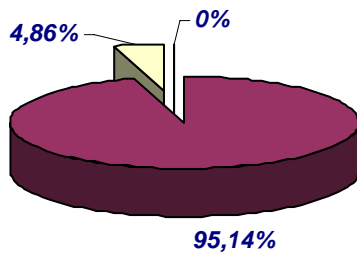
	01.01.2008			01.07.2008		
	Финансовые активы предназначенные для торговли	Инвестиционные ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи	Итого	Финансовые активы предназначенные для торговли	Инвестиционные ЦБ, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
Долевые ценные бумаги иностранных корпораций		66	66		1 401	1 401
Паи паевых инвестиционных фондов	1 245		1 245	1 397		1 397
Облигации казахстанских банков	942	3 047	3 989	568	1 302	1 870
Ценные бумаги иностранных государств и организаций	6 225		6 225	232		232
Казначейские обязательства Кыргызской Республики		101	101		222	222
Местные муниципальные облигации		80	80			
ВСЕГО	48 073	107 839	155 912	24 590	106 950	131 540

Расшифровка в разрезе валют ценных бумаг

Таблица №16 (тыс. тенге)

Классификация	на 01.01.2008 г.	на 01.07.2008 г.
Государственные ценные бумаги, из них	121 476 807	98 513 798
Номинированные в тенге	121 017 783	97 365 164
Номинированные в иностранной валюте	459 024	1 148 634
Срочные, до 1 года	98 378 817	61 289 534
Срочные, более 1 года	23 097 990	37 224 264
Корпоративные облигаций, из них	20 585 555	13 569 801
Номинированные в тенге	18 124 629	11 230 459
Номинированные в иностранной валюте	2 460 926	2 339 342
Срочные, до 1 года	4 881 588	2 041 472
Срочные, более 1 года	15 703 967	11 528 329
Акции	3 267 362	6 338 834
Паи	1 245 401	1 397 593
Прочие долговые ценные бумаги	5 859 945	9 565 242
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	7 733 425	5 500 636
Производные финансовые инструменты	3 477 173	2 154 040
Итого	163 645 668	137 039 944

**Структура нематериальных активов
на 1 июля 2008 года**



- Право постоянного землепользования
- Программное обеспечение
- Прочие

Нематериальные активы Банком приобретаются с целью повышения эффективности деятельности Банка. На 1 июля 2008 года нематериальные активы по сравнению с началом года увеличились на сумму 1 560 798 тыс. тенге, начислено амортизации по нематериальным активам за весь период пользования на сумму 1 478 456 тыс. тенге, остаточная стоимость нематериальных активов составляет 5 020 883 тыс. тенге (см. Таблицы №№ 17-18), в том числе:

Нематериальные активы по состоянию на 01.07.2008 года

Таблица №17 (тыс. тенге)

Наименование	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Процент износа, %	Остаточная стоимость
Право постоянного землепользования	0	0	0	0
Программное обеспечение	6 163 307	1 386 387	22	4 776 920
Прочие	336 032	92 069	27	243 963
Итого:	6 499 339	1 478 456	23	5 020 883

Динамика нематериальных активов Банка

Таблица №18 (тыс. тенге)

Наименование	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.07.2008
Первоначальная стоимость	1 163 774	2 198 910	4 938 541	6 499 339
Начисленный износ	421 125	660 937	1 097 798	1 478 456
Остаточная стоимость	742 649	1 537 973	3 840 743	5 020 883

❖ Основные средства Банка на 1 июля 2008 года в структуре активов Банка занимают 2,0% (см. Таблицу №3). На 1 июля 2008 года остаточная стоимость основных средств по сравнению с началом года увеличилась на сумму 7 314,5 млн. тенге, начислено амортизации по основным средствам на общую сумму 11 589 584 тыс. тенге, остаточная стоимость основных средств составляет 33 921 578 тыс. тенге (см. Таблицы №№ 19-20), в том числе:

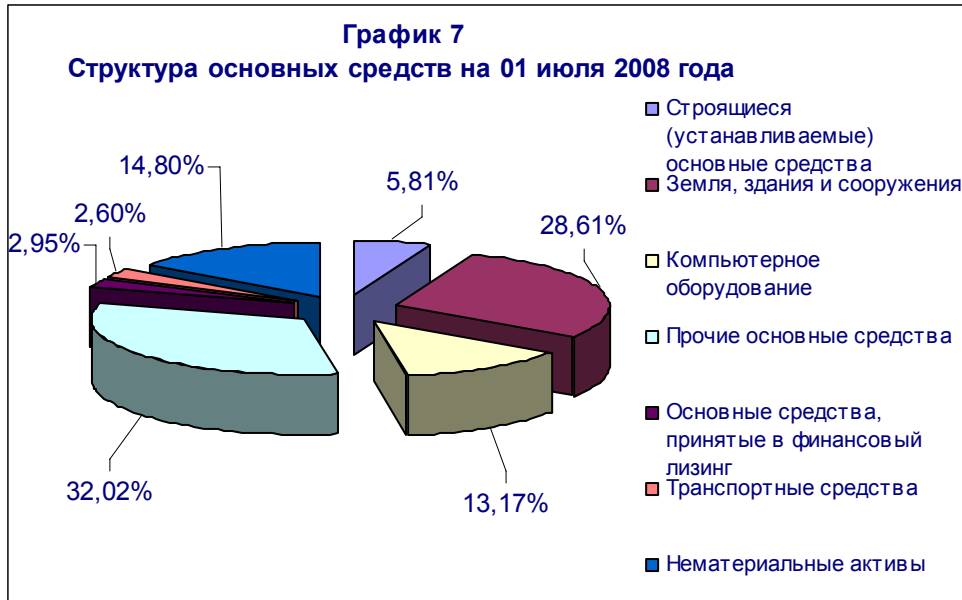


Таблица №19 (тыс. тенге)

Наименование статьи	Сумма основных средств по первоначальной стоимости	Начисленный износ	Балансовая (остаточная) стоимость основных средств
Строящиеся (устанавливаемые) основные средства	1 971 680		1 971 680
Земля, здания и сооружения	11 193 940	1 490 607	9 703 333
Компьютерное оборудование	7 138 757	2 670 305	4 468 452
Прочие основные средства	15 602 109	4 738 733	10 863 376
Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	4 797	1 820	2 977
Основные средства, принятые в финансовый лизинг	1 536 825	535 769	1 001 056
Капитальные затраты по арендованным зданиям	43 348	36 823	6 525
Транспортные средства	1 520 367	637 071	883 296
Нематериальные активы	6 499 339	1 478 456	5 020 883
ВСЕГО:	45 511 162	11 589 584	33 921 578

В 2008 году Правлением АО «Народный Банк Казахстана» было принято решение о переоценке основных средств в целях определения рыночной стоимости имущества Банка. Рыночная стоимость объектов определялась основными подходами в оценке: сравнительным, доходным и затратным подходами. Использование трех подходов приводит к получению трех различных величин стоимости одного и того же объекта. После анализа результатов, полученных разными подходами, окончательная оценка стоимости объекта устанавливалась, исходя из того какой подход наиболее соответствует оцениваемому объекту. В регионах, где отсутствует или недостаточно

развит рынок недвижимости, использовался затратный подход, т.к. данный подход отражает восстановительную стоимость имущества. В свою очередь, где имеется информация о недавних продажах объектов недвижимости, существует стабильный рынок недвижимости, аренды коммерческих объектов применялись такие подходы как сравнительный и доходный.

Оценку основных средств проводили независимые оценочные компании – ТОО «Online Assistance» и ТОО «Моторное Бюро».

В настоящее время проводится проверка отчетов независимых оценочных компаний по переоценке основных средств аудиторской компанией ТОО «Delloite». Возможны изменения в итоговой стоимости переоценки основных средств.

Динамика основных средств Банка

Таблица №20 (тыс. тенге)

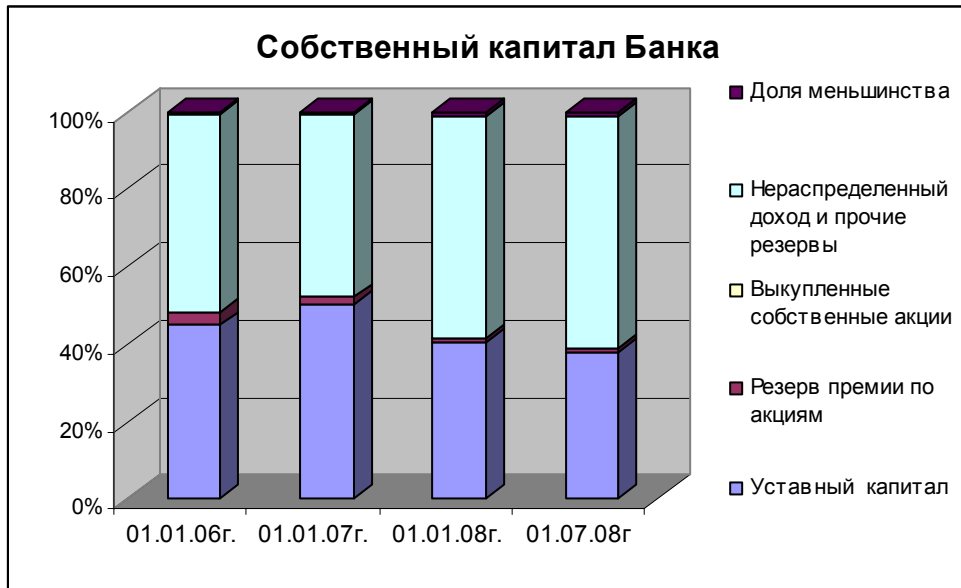
Показатель	01.01.2006	01.01.2007	01.01.2008	01.07.2008
Первоначальная стоимость	15 444 680	20 229 090	37 076 207	45 511 162
Начисленный износ	5 362 520	6 803 545	10 469 159	11 589 584
Остаточная стоимость	10 082 160	13 425 545	26 607 048	33 921 578

3. ПАССИВЫ

❖ **Собственный капитал** по состоянию на 1 июля 2008 года в структуре валюты баланса Банка занимает 10,1% (см. Таблицу №3).

Балансовый **собственный капитал** за шесть месяцев текущего года увеличился по сравнению с началом года на 6,9%, составив 172,1 млрд. тенге за счет увеличения нераспределенного дохода и прочих резервов на 10,5 млрд. тенге.

На 1 июля 2008 года Банком исполняются все пруденциальные нормативы, установленные уполномоченным органом. Достаточный запас имеется по показателям текущей и краткосрочной ликвидности.



❖ **Уставный капитал Банка на дату составления Инвестиционного меморандума:**

Таблица №21

Наименование	Объем	Единица измерения
Общее количество объявленных акций, в том числе:	1 233 983 882	штук
<i>Простые акции</i>	<i>1 129 016 660</i>	<i>штук</i>
<i>Привилегированные акции</i>	<i>24 742 000</i>	<i>штук</i>
<i>Привилегированные акции, конвертируемые в простые акции Банка</i>	<i>80 225 222</i>	<i>штук</i>
Общее количество размещенных акций, за минусом выкупленных акций, в том числе:	1 084 994 679	штук
<i>Простые акции</i>	<i>984 016 660</i>	<i>штук</i>
<i>Привилегированные акции</i>	<i>24 742 000</i>	<i>штук</i>
<i>Привилегированные акции, конвертируемые в простые акции Банка</i>	<i>80 225 222</i>	<i>штук</i>
<i>Выкупленные Банком простые именные акции</i>	- <i>3 989 203</i>	<i>штук</i>
Оплаченный уставный капитал, за минусом выкупленных акций	65 549 290	тыс.тенге
<i>Простые акции</i>	<i>49 880 037</i>	<i>тыс.тенге</i>
<i>Привилегированные акции</i>	<i>2 474 200</i>	<i>тыс.тенге</i>
<i>Привилегированные акции, конвертируемые в простые акции Банка</i>	<i>13 237 253</i>	<i>тыс.тенге</i>
<i>Выкупленные Банком простые акции</i>	- <i>42 200</i>	<i>тыс.тенге</i>

АО «Народный Банк Казахстана» в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров (Протокол №21 от 14 ноября 2006 года) увеличил общее количество объявленных акций путем осуществления выпуска простых акций в количестве 200 000 000 (двести миллионов) штук.

Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций зарегистрировало 04 декабря 2006 года под № А3387 изменения в проспект выпуска акций акционерного общества «Народный сберегательный банк Казахстана» с учетом увеличения количества объявленных простых акций.

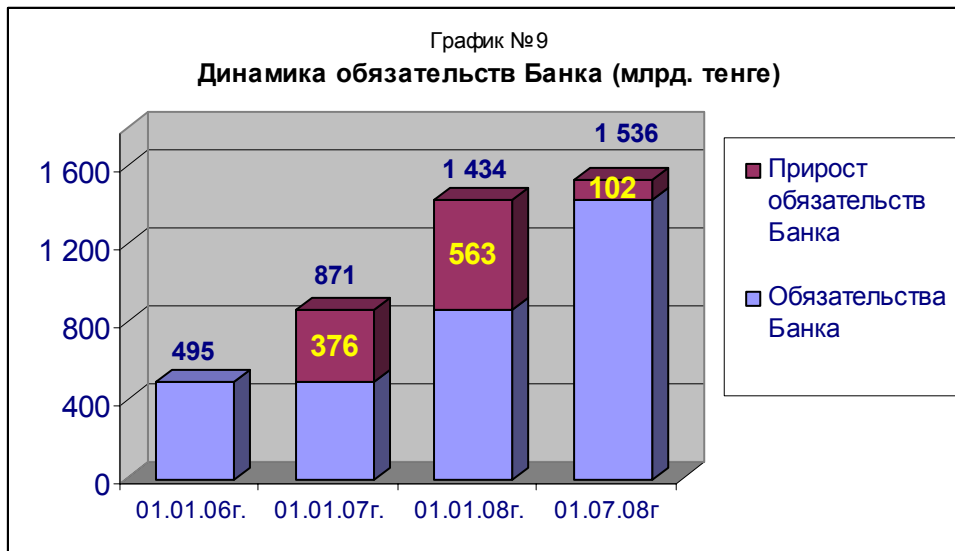
3.2. Обязательства

Обязательства Банка по состоянию на 1 июля 2008 года в структуре валюты баланса Банка занимает 89,9% (см. Таблицу №3). По сравнению с началом 2008 года объем обязательств увеличился на 102,1 млрд. тенге или на 7,1% и составил на 30 июня 2007 года – 1 536,2 млрд. тенге.

Рост обязательств был обусловлен увеличением объема выпущенных долговых ценных бумаг и средств клиентов.

Средства клиентов за шесть месяцев 2008 года выросли на 6,2% до 993,0 млрд. тенге с 935,4 млрд. тенге. Рост был связан с увеличением на 10,2% депозитов корпоративных клиентов до 637,9 млрд. тенге на 30 июня 2008 года с 578,9 млрд. тенге на 31 декабря 2007 года.

Выпущенные долговые ценные бумаги увеличились на 26,2% с 224,9 млрд. тенге на 31 декабря 2007 года до 283,9 млрд. тенге на 30 июня 2008 года, вследствие выпуска во втором квартале 2008 года Еврооблигаций на сумму 500 млн. долларов США сроком на 5,5 лет и купоном 9,25% годовых. Организаторами выпуска Еврооблигаций выступили JPMorgan и UBS.



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.

Рост активов и размеров 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 01 июля 2008 года объем привлеченных займов от банков и финансовых организаций составил по остаткам привлеченных ссуд 78,7 млрд. тенге (5,13% совокупных обязательств Банка).

*Временная структура внешних и внутренних межбанковских займов
по состоянию на 01 июля 2008 года*

Таблица №22 (в тыс. тенге)

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего	Сумма к погашению, тыс. тенге				
		2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год и свыше
ABN AMRO Bank Gustav Mahlerlaan 10, 1082 PP Amsterdam, Netherlands	1 954 797,6	130 319,8	260 639,7	260 639,7	260 639,7	1 042 558,7
Ai Ahli BANK OF KUWAIT Safat Square, Ahmed Al-Jaber Street, 13014, Kuwait	1 569 750,0	1 569 750,0	-	-	-	-
American Express Bank Gmbh, Theodor-Heuss-Allee 112, 60486 Frankfurt am Main, Germany	1 159 878,1	327 681,0	598 302,6	233 894,5	-	-
Banca Nazionale Del Lavoro S.P.A. Via degli Aldobrandeschi, 30000163 Roma	861 754,1	256 810,6	460 461,3	76 728,5	67 753,7	-
Banca Popolare Di Vicenza, Udine, Via Btg. Framarin 18,1-36100 Vicenza, Italy	495 082,8	81 138,9	162 277,8	162 277,8	89 388,4	-
Bank Austria Creditanstalt Vordere Zollamtsstrasse 13, A-1030 Vienna, Austria	4 386 847,5	4 386 847,5	-	-	-	-
Bank of Montreal 1 First Canadian Place 24th Floor Toronto, ON M5X 1A1	3 535 583,3	2 481 549,5	1 054 033,8	-	-	-
Bank of New York USA One Wall Street, New York, NY 10286, USA	60 303,0	60 303,0	-	-	-	-
Calyon Bank 9 Quai du Président Paul Doumer, 92920 Paris La Défense Cedex, Dept 92, France	95 018,3	19 003,7	38 007,3	38 007,3	-	-
Citibank, 399 Park Avenue, New York, NY 10043, USA	4 192 087,2	569 587,2	1 207 500,0	1 207 500,0	1 207 500,0	-
Credit Suisse First Boston Paradeplatz 8, PO Box 100, 8070 Zürich, Switzerland	5 329 208,9	2 793 404,0	2 129 775,7	179 114,9	119 343,7	107 570,5
Deutsche Bank Taunusanlage 12 D-60325 Frankfurt	502 752,4	63 336,4	114 378,8	80 274,6	244 762,6	-
DOHA Bank PO Box 3818, Grand Hamad Avenue, Doha, Qatar	105 958,1	23 546,3	35 319,4	35 319,4	11 773,1	-
Dresdner Bank, Juergen-Ponto-Platz 1, D-60329 Frankfurt am Main, Germany	3 533 798,6	456 078,8	759 978,1	968 303,6	808 260,2	541 177,9

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего	Сумма к погашению, тыс. тенге				
		2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год и свыше
Garanti International Bank, Keizersgracht 569-575, 1017 DR Amsterdam, Netherlands	1 246 330,2	236 639,1	927 798,1	54 595,4	27 297,7	-
HSBC Bank PLC 8 Canada Square, London, E14 5HQ, UK	6 292 010,8	683 144,2	4 292 917,2	647 143,9	334 384,6	334 420,9
ING BANK N.V., НИДЕРЛАНДЫ Amstelveenseweg 500, 1081 KL Amsterdam, Netherlands	9 056 250,0	-	9 056 250,0	-	-	-
ING BELGIUM SA Rue de Ligne 1, B-1000 Brussels, Belgium	1 373 966,5	1 262 581,6	111 384,9	-	-	-
JP Morgan Chase Bank 270 Park Avenue, New York, NY 10017, USA	7 507 441,8	4 912 860,6	2 594 581,2	-	-	-
Landesbank Berlin AG Alexanderplatz 2, Mitte, 10178 Berlin, Germany	1 919 076,1	234 800,9	520 666,4	922 548,5	173 483,7	67 576,6
National Bank of Dubai PO Box 777, Baniyas Road, Deira, Dubai City, UAE	483 000,0	37 153,9	445 846,1	-	-	-
Nedbank Limited 135 Rivonia Rd, Sandown, Sandton, Johannesburg 2196, Gauteng, South Africa	105 958,1	23 546,3	35 319,4	35 319,4	11 773,1	-
Nordea Bank Finland Aleksanterinkatu 36B, FI-00100 Helsinki, Finland	183 847,9	29 488,0	58 976,1	38 495,7	16 253,8	40 634,4
Oversea-Chinese Banking Corporation Ltd 65 Chulia Street, OCBC Centre, Singapore 049513, Singapore	410 723,9	45 636,0	91 272,0	91 272,0	91 272,0	91 272,0
Rabobank Netherlands Croeselaan 18, 3521 CB Utrecht, Netherlands	1 185 813,6	157 397,1	314 794,1	220 355,9	220 355,9	272 910,7
Sachsen LB Humboldtstrasse 25 D-04105 Leipzig, Germany	1 621 664,5	79 895,0	69 174,9	117 587,7	330 252,8	1 024 754,1
Skandifinanz Bank AG Muensterhof 13, 8022 Zürich, Switzerland	105 733,2	66 105,4	39 627,8	-	-	-
Societe Generale, Tour Societe Generale, 17 Cours Valmy, 92972 Paris La Defense, Dept 92, France	450 816,7	129 777,3	223 873,9	97 165,5	-	-
Standard Bank London, Cannon Bridge House, 25 Downgate Hill, London, EC4R 2SB, UK	70 912,3	70 912,3	-	-	-	-
Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Temple Court, 11 Queen Victoria St, London, EC4N 4TA, UK	3 287 869,3	2 866 719,2	421 150,1	-	-	-

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего	Сумма к погашению, тыс. тенге				
		2008 год	2009 год	2010 год	2011 год	2012 год и свыше
Swedbank Brunkebergstorg 8, 105 34 Stockholm, Sweden	261 539,4	25 853,3	72 189,1	62 575,9	49 714,7	51 206,3
Export-Import Bank of Korea, 16-1 Yoido-dong, Youngdungpo-gu, Seoul 150-996, Korea	614 515,8	155 042,8	248 092,5	211 380,5	-	-
Tokyo-Mitsubishi UFJ LTD 7-1 Marunouchi, 2-chome, Chiyoda-ku, Tokyo, Tokyo, Japan	917 700,0	917 700,0	-	-	-	-
Toronto-Dominion Bank (Texas) LLC 17th Floor, 909 Fannin Street, Houston, TX 77010	112 179,2	16 025,6	32 051,2	32 051,2	32 051,2	-
Toronto-Dominion Bank, Singapore branch PO Box 2704, 25-08 OCBC Centre, 65 Chulia Street, Robinson Road, Singapore 0104	399 177,2	371 276,1	27 901,2	-	-	-
UBS AG Switzerland Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich, Switzerland	487 595,8	74 311,7	370 826,3	42 457,8	-	-
Vakifbank International AG, Vienna Kärntner Ring 18, A-1010 Vienna, Austria	69 733,1	9 961,9	19 923,8	19 923,8	19 923,8	-
Wachovia Bank, The Widener Building 1339 Chestnut St. Philadelphia, PA 19107	7 245 000,0	7 245 000,0	-	-	-	-
WestLB, Woolgate Exchange, 25 Basinghall Street, London EC2V 5HA, UK	3 632 235,8	874 293,5	993 221,1	752 550,9	601 319,8	410 850,5
WGZ BANK AG Ludwig-Erhard-Allee 20, D-40227 Düsseldorf, Germany	79 544,3	14 462,6	28 443,1	28 443,1	8 195,5	-
Минфин Республики Казахстан, 473000, город Астана, проспект Победы, 11	1 829 656,6	166 284,4	414 744,8	472 878,7	385 405,8	390 342,9
Всего	78 733 111,8	33 926 225,0	28 231 699,8	7 088 806,0	5 111 105,5	4 375 275,5

❖ Депозиты.

По состоянию на 1 июля 2008 года доля средств клиентов в валюте баланса Банка составляет 58,1% (см. Таблицу №3). Объем обязательств клиентам составил на 1 июля 2008 года 992 982 млн. тенге (см. Таблицу №23). Рост был связан с увеличением на 10,2% депозитов корпоративных клиентов до 637,9 млрд. тенге на 30 июня 2008 года с 578,9 млрд. тенге на 31 декабря 2007 года.

Розничные депозиты уменьшились за шесть месяцев 2008 года по сравнению с показателем на начало года на 0,4% (на 1,5 млрд. тенге). На конец июня текущего года остатки вкладов населения составили 355,1 млрд. тенге. Уменьшение в январе-июне текущего года по счетам населения произошло за счет уменьшения остатков на долгосрочных депозитах населения на 4,8% (или на 11,7 млрд.тенге) и составили 231,9 млрд. тенге. Уменьшение розничных депозитов произошло в основном из-за изъятия нескольких крупных депозитов в сегменте VIP клиентов, вследствие изменившейся ценовой политики, в то время как объемы розничных депозитов физических лиц в других сегментах розничного бизнеса продолжали расти. Текущих счета и депозиты до востребования физических лиц увеличились на 15,2% (или на 10,1 млрд. тенге) и составили 76,5 млрд. тенге. Вклады населения в Народном Банке составляют 23,1% от общих обязательств Банка.

Структура депозитной базы (брутто) по видам валют

Таблица №23 (тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.2008г.	на 01.07.2008г.
Текущие счета и Депозиты до востребования, из них:		
Физическим лицам:	66 366 871	76 467 295
<i>KZT</i>	61 393 760	71 240 524
<i>CKB</i>	4 673 256	4 414 822
<i>DBB</i>	299 855	811 949
Юридические лица	190 834 732	221 897 618
<i>KZT</i>	158 666 551	160 295 994
<i>CKB</i>	30 755 414	60 237 809
<i>DBB</i>	1 412 767	1 363 815
Краткосрочные депозиты, из них:		
Физическим лицам:	46 648 101	46 797 010
<i>KZT</i>	30 943 786	29 395 644
<i>CKB</i>	15 666 551	17 325 622
<i>DBB</i>	37 764	75 744
Юридические лица	309 817 542	334 581 099
<i>KZT</i>	142 389 826	168 455 392
<i>CKB</i>	166 979 696	165 540 824
<i>DBB</i>	448 020	584 883
Долгосрочные депозиты, из них:		
Физическим лицам:	243 561 864	231 858 728
<i>KZT</i>	147 859 196	145 830 298
<i>CKB</i>	95 240 471	85 928 484
<i>DBB</i>	462 197	99 946
Юридические лица	78 199 516	81 380 410
<i>KZT</i>	8 258 850	8 645 959
<i>CKB</i>	69 693 941	72 670 493
<i>DBB</i>	246 725	63 958
ВСЕГО, из них	935 428 626	992 982 160
<i>KZT</i>	549 511 969	583 863 811
<i>CKB</i>	383 009 329	406 118 054
<i>DBB</i>	2 907 328	3 000 295

Динамика депозитной базы Банка

Таблица №24 (млн. тенге)

	2006 год	Доля, %	2007 год	Доля, %	на 01.07.08г	Доля, %
Срочные вклады	448 381	75,0%	663 659	70,9%	693 040	69,8%
юридические лица	291 100	48,7%	381 139	40,7%	413 003	41,6%
физические лица	157 281	26,3%	282 520	30,2%	280 037	28,2%

	2006 год	Доля, %	2007 год	Доля, %	на 01.07.08г	Доля, %
Текущие вклады	148 844	24,9%	271 770	29,1%	298 565	30,1%
юридические лица	96 247	16,1%	196 618	21,0%	223 408	22,5%
физические лица	52 597	8,8%	75 152	8,1%	75 157	7,6%
Счета, ограниченные в использовании	710	0,1%	-	-	1 377	0,1%
ИТОГО	597 935	100,0%	935 429	100,0%	992 982	100,0%

График погашения депозитов

Таблица №25 (в тыс. тенге)

Срок погашения	2006 год	Доля, %	2007 год	Доля, %	на 01.07.08г	Доля, %
До востребования	148 843 659	24,9	256 366 867	27,4	297 302 173	29,9
Менее 1 месяца	149 703 540	25,0	166 241 909	17,8	121 110 378	12,2
От 1 до 3 месяцев	27 941 147	4,7	113 016 550	12,1	67 157 879	6,8
От 3 месяцев до 1 года	219 707 172	36,7	275 511 236	29,4	358 930 564	36,1
От 1 года до 3 лет	41 981 194	7,0	80 024 554	8,6	121 219 772	12,2
Свыше 3 лет	9 758 373	1,6	44 267 510	4,7	27 261 394	2,7
ВСЕГО	597 935 085	100,0	935 428 626	100,0	992 982 160	100,0

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам
раздельно по видам валют на 1 июля 2008 г.

Таблица №26 (в тыс. тенге)

Годы	Входящий остаток	Дебетовые обороты	Кредитовые обороты	Исходящий остаток
на 01.07.2008				
KZT	563 548 791	9 436 432 854	9 463 409 913	590 525 850
СКВ	369 125 970	4 017 502 227	4 047 875 867	399 499 610
ДВВ	2 753 865	119 015 556	119 218 391	2 956 700
Итого	935 428 626	13 572 950 637	13 630 504 171	992 982 160

Средние процентные ставки по депозитам (вкладам), %

Депозиты	На 01.01.2006г.	На 01.01.2007г.	01.01.2008г.	01.07.2008г.
Юридические лица	3,65	3,53	4,50	6,39
Физические лица	4,60	4,78	6,27	7,83

4. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ
❖ Расчет пруденциальных нормативов Банка за три года и на 1 июля 2008 года:

На 1 июля 2008 года время Банк исполняет все пруденциальные нормативы, установленные уполномоченным органом.

Таблица №27

Наименование коэффициентов	на 01.01.06 г.	на 01.01.07 г.	на 01.01.08 г.	на 01.07.08 г.
Собственный капитал (тыс. тенге)	80 292 615	139 296 651	174 948 944	203 058 671
Капитал первого уровня (тыс. тенге)	47 159 410	92 487 850	108 764 398	138 353 856
Коэффициент достаточности собственного капитала (k1 >= 0.05)	0,0849 (k1>=0,06)	0,095	0,070	0,082
Капитал второго уровня (тыс. тенге)	33 133 205	46 808 801	66 184 546	64 704 815
Коэффициент достаточности собственного капитала (k2 >= 0.10)	0,1570 (k1>=0,12)	0,166	0,120	0,125
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, <i>НЕ</i> связанного с банком особыми отношениями (k3 не должен превышать 25% от СК)	12,81%	14,20%	15,80%	13,20%
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, <i>связанного с</i> банком особыми отношениями (k3.1 не должен превышать 10% от СК)	4,21%	6,50%	3,90%	6,00%
Коэффициент текущей ликвидности (K4 >= 0.3)	0,91	1,576	1,192	0,978
Коэффициент краткосрочной ликвидности (K5 >= 0.5)	0,72	1,047	0,836	1,004
Коэффициент инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы (K6 <= 0.5)	0,2	0,122	0,203	0,376
Коэффициент максимального лимита краткосрочных обязательств перед нерезидентами РК (коэффициент <= 1)	-	0,370	0,363	0,196
Коэф. капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (при собственным капитале банка (СК) от 150 до 200 млрд. тенге, k8 <= 3.5 , при СК более 200 млрд. тенге, k8 <= 4.0)	-	-	0,698	0,482
Коэф. капитализации банков к обязательствам перед нерезидентами РК (при СК от 150 до 200 млрд. тенге, k9 <= 5.5 , при СК более 200 млрд. тенге, k9 <= 6.0)	-	-	2,473	2,304

❖ Показатели деятельности Компании

Таблица №28

Наименование коэффициентов	Алгоритм расчета	01.01.06 г.	01.01.07 г.	01.01.08 г.	01.07.08 г.
Показатели рентабельности					
Возврат на средние активы (ROAA)	Чистый доход	3,2	3,7	3,4	1,9
	Средние активы				
Возврат на средний собственный капитал (ROAE)	Чистый доход	40,4	41,3	31,0	20,2
	Собственный капитал				
Чистая процентная маржа		6,8	6,8	6,6	5,5
Производственные расходы от средней стоимости активов	Операционные расходы	3,9	3,8	3,2	2,5
	Средние активы				
Качество кредитного портфеля					
	Резервы по займам	5,9	5,3	5,2	5,9
	Всего займов				

РАЗДЕЛ V. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ВТОРОМ И ТРЕТЬЕМ ВЫПУСКЕ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

1. ЦЕЛИ ВЫПУСКОВ

Целями настоящих выпусков является:

- ❖ увеличение собственного капитала Банка;
- ❖ диверсификация и увеличение срочности источников привлеченных средств;
- ❖ поддержания долгосрочной ликвидности Банка;
- ❖ активизация деятельности Банка в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, а также малого и среднего бизнеса.

2. ОБЩИЕ ДАННЫЕ О ВЫПУСКАХ ОБЛИГАЦИЙ

	Второй выпуск купонных субординированных облигаций в пределах третьей облигационной программы	Третий выпуск купонных субординированных облигаций в пределах третьей облигационной программы
Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости:	5 000 000 000 тенге;	5 000 000 000 тенге;
Номинальная стоимость одной облигации:	10 000 (десять тысяч) тенге	10 000 (десять тысяч) тенге
Общее количество выпускаемых облигаций:	500 000 штук	500 000 штук
Вид выпускаемых облигаций:	купонные субординированные (необеспеченные)	
Форма выпуска:	бездокументарная	бездокументарная
Срок обращения:	10 лет с даты начала обращения. Обращение облигаций начинается с даты включения настоящего выпуска облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа».	
Ставка вознаграждения (купона) по облигациям:	13,0% годовых от номинальной стоимости	В первый купонный период - 13,0% годовых от номинальной стоимости. Последующие купонные выплаты индексируются к уровню инфляции и определяются по формуле: $r = i + 1,0 \%$, где $i, \%$ – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике за последние 12

	Второй выпуск купонных субординированных облигаций в пределах третьей облигационной программы	Третий выпуск купонных субординированных облигаций в пределах третьей облигационной программы
		<p>месяцев, предшествующих одному полному месяцу до даты выплаты очередного купонного вознаграждения;</p> <p>1,0 % – фиксированная маржа, % годовых.</p> <p>При расчете ставки вознаграждения (r) по облигациям установлено значение нижнего предела на уровне 8 процентов и значение верхнего предела на уровне - 14 процентов.</p>
Срок размещения:	в течение срока обращения	
Порядок размещения:		
➤ <i>на организованном рынке:</i>	размещение облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами организатора торгов	
➤ <i>на неорганизованном рынке:</i>	размещение облигаций будет осуществляться путем проведения подписки	
Условия и порядок оплаты облигаций:	<p>Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме.</p> <p>При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в Договорах купли-продажи облигаций заключаемых Банком с инвестором.</p> <p>При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» или специальной площадке Регионального Финансового Центра г. Алматы оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами организатора торгов.</p>	
Досрочное погашение:	Банк имеет право на досрочное погашение облигаций по номинальной стоимости на даты выплат купонного вознаграждения по облигациям по истечении 5 лет со дня начала обращения облигаций.	Досрочный частичный и полный выкуп облигаций не предусмотрен.
Информация об опционах:	опционы не предусмотрены	
Информация о конвертируемости облигаций:	облигации не являются конвертируемыми	
Информация об индексации облигаций:	облигации настоящего выпуска не являются индексированными.	облигации настоящего выпуска не являются индексированными.

3. СРОКИ И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ КУПОННОГО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ ОСНОВНОГО ДОЛГА

- ❖ Периодичность выплаты вознаграждения (купона): выплата вознаграждения (купона) производится Эмитентом два раза в год каждые 6 месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения.
- ❖ Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения:
 - ⇒ Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на счета держателей облигаций в течение 10 календарных дней с даты, следующей за датой фиксации реестра для выплаты вознаграждения за соответствующий период.
 - ⇒ На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.
 - ⇒ Купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости на полугодовую ставку купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления устанавливается регламентом АО «Казахстанская фондовая Биржа».
 - ⇒ В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.
- ❖ Период времени, применяемого для расчета вознаграждения: **выплата вознаграждения (купона) производится Эмитентом из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году /30 дней в месяце) в соответствии с регламентом расчетов АО «Казахстанская Фондовая Биржа».**
- ❖ Дата погашения: **в течение 10 календарных дней после окончания периода обращения облигаций.**
- ❖ Порядок и условия выплаты последнего купонного вознаграждения и погашения основного долга:
 - ⇒ Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 10 календарных дней после окончания периода обращения на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.
 - ⇒ На получение последнего купонного вознаграждения и основного долга имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.
 - ⇒ В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.

- ❖ Способ погашения облигаций: погашение суммы основного долга осуществляется путём перечисления денег на текущие банковские счета держателей облигаций.

4. ПРАВА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ОБЛИГАЦИЕЙ ЕЕ ДЕРЖАТЕЛЮ

- ❖ право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;
- ❖ право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;
- ❖ право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- ❖ право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- ❖ право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- ❖ иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

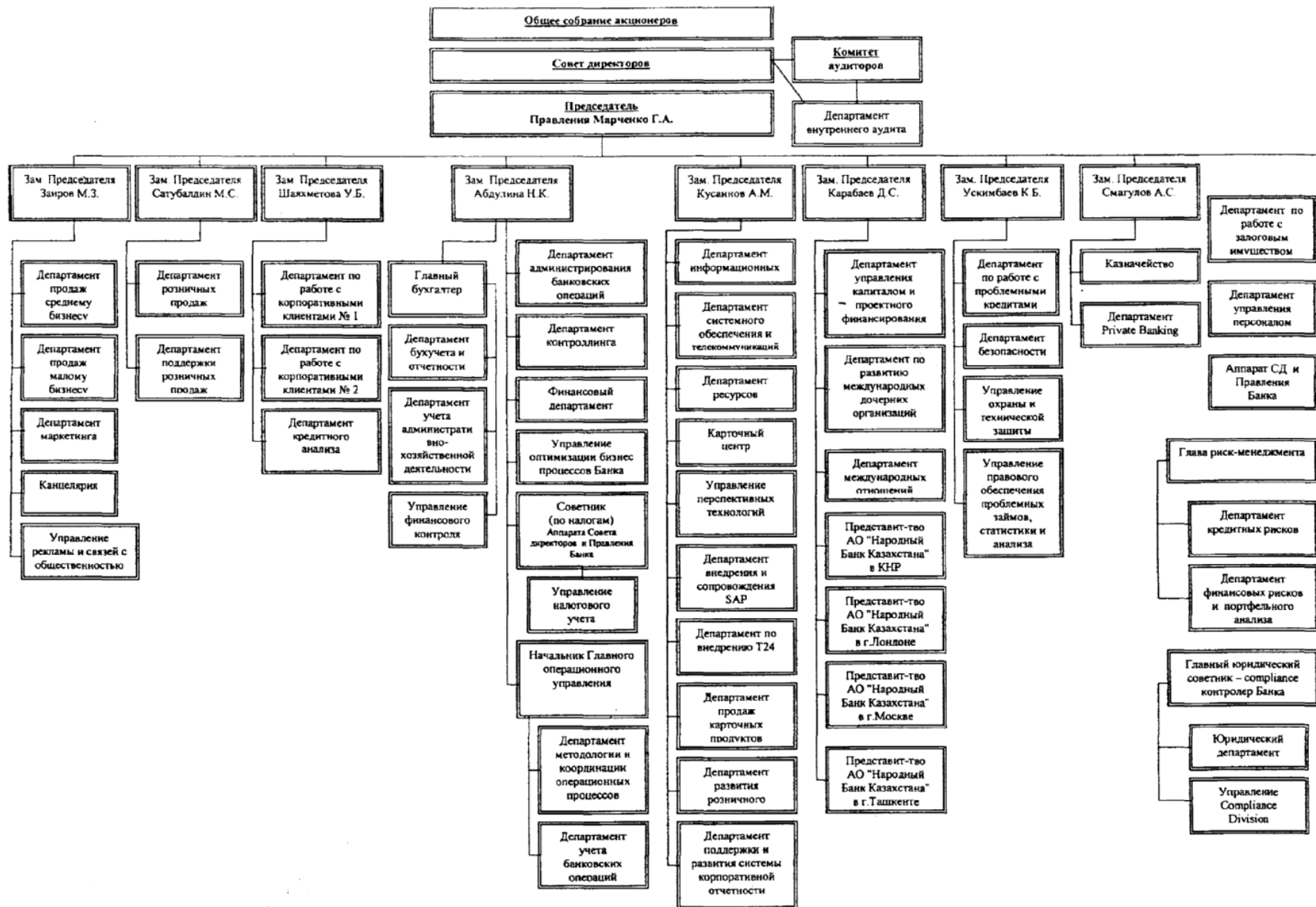
5. МЕСТО ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

Республика Казахстан, индекс 050046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97, АО «Народный Банк Казахстана».

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- ❖ Услуги маркет-мейкера по вышеуказанным ценным бумагам осуществляет АО «Halyk Finance», расположенное по адресу: г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97, тел.: (727) 2-590 593. Маркет-мейкер действует на основании лицензии № 0401200928 на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 27 декабря 2004 года.
- ❖ Формирование, ведение и хранение реестра держателей облигаций осуществляется регистратором АО «Фондовый центр», расположенный по адресу: г. Алматы, ул. Желтоксан, 79 «А», контактные телефоны: (727) 2-508-960, 2-508-961. Регистратор действует на основании лицензии на право осуществления деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 15 июня 2005 года № 0406200386, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и на основании Договора, заключенного с Банком.

СТРУКТУРА ГОЛОВНОГО БАНКА



Типовая структура областных, региональных филиалов АО «Народный Банк Казахстана»

