

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»**

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ
МЕМОРАНДУМ**

**ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
на сумму 35 000 000 000 тенге,**

В ТОМ ЧИСЛЕ:

*ПЕРВОЙ ЭМИССИИ ИМЕННЫХ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ
В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ*

**в количестве 5 000 000 000 штук
на сумму 5 000 000 000 тенге**

и

*ВТОРОЙ ЭМИССИИ ИМЕННЫХ КУПОННЫХ
СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ,
ИНДЕКСИРОВАННЫХ НА ИНФЛЯЦИЮ
В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ*

**в количестве 5 000 000 000 штук
на сумму 5 000 000 000 тенге**

г. Алматы

1 апреля 2004 г.

СОДЕРЖАНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ	4
РАЗДЕЛ I. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ	5
1. Резюме Банка	5
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.	7
5. Принадлежность Банка к консорциумам, ассоциациям, объединениям, банковским и финансовым группам, а также некоммерческим организациям	10
6. Сведения об аффилированных лицах Банка	11
7. Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Банк	12
РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА	13
1. Структура органов управления	13
2. Общее собрание акционеров	13
3. Совет Директоров	15
4. Правление	18
5. Внутренний аудит	21
6. Комитеты	21
7. Организационная структура	22
8. Филиалы и представительства	23
РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	28
1. Краткое описание общих тенденций в отрасли	28
2. Сведения о конкурентах	29
3. Анализ факторов риска	31
4. Прогноз в отношении будущего развития отрасли и стратегия развития Банка	35
РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА	38
1. Финансовая отчетность	38
2. Активы	42
3. Пассивы.	50
3.1. Собственный капитал	50
3.2. Обязательства	51
4. Финансовые показатели	57

РАЗДЕЛ V. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЕРВОЙ ЭМИССИИ ИМЕННЫХ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ	61
1. Цель выпуска	61
2. Общие данные о выпуске облигаций	61
3. Сроки и условия выплаты купонного вознаграждения и погашения основного долга	62
4. Права, предоставляемые облигацией ее держателю	63
5. Место исполнения обязательств по облигациям	63
6. Дополнительная информация	63
РАЗДЕЛ VI. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ВТОРОЙ ЭМИССИИ ИМЕННЫХ КУПОННЫХ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ, ИНДЕКСИРОВАННЫХ НА ИНФЛЯЦИЮ, В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ	64
1. Цель выпуска	64
2. Общие данные о выпуске облигаций	64
3. Сроки и условия выплаты купонного вознаграждения и погашения основного долга	65
4. Права, предоставляемые облигацией ее держателю	66
5. Место исполнения обязательств по облигациям	66
6. Дополнительная информация	67
РАЗДЕЛ VI. ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ ОБЛИГАЦИЙ И ТИПОВОЙ КОНТРАКТ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ	68
ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА	74

Уважаемые Дамы и Господа!

АО «Народный Банк Казахстана» рад предоставить Вашему вниманию инвестиционный меморандум первой облигационной программы, включающий в себя первый выпуск именных купонных облигаций и второй выпуск именных купонных субординированных облигаций, индексированных на инфляцию.

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 2004 году 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 облигационной программы, финансовой отчетности подтвержденной международным аудитом, управленческой информации, а также других источников и содержит полную и достоверную информацию, относящуюся к Эмитенту и эмиссии облигаций.

АО «Народный Банк Казахстана» принимает на себя полную ответственность за предоставленную в инвестиционном меморандуме информацию. Финансовая отчетность Банка подтверждена международным аудитом: за 2001 год - Deloitte & Touche, за 2002-2003 года - Ernst & Young.

Уважаемые инвесторы, мы надеемся на плодотворное взаимовыгодное сотрудничество при размещении настоящих 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»

Сыргабекова А.Н.

Главный бухгалтер
АО «Народный Банк Казахстана»

Федченко

А.Г.

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

1. РЕЗЮМЕ

	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	«Қазақстан Халық жинақ банкі» акционерлік қоғамы	акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»	Joint Stock Company «Halyk Savings Bank of Kazakhstan»
Сокращённое наименование	«Қазақстан Халық Банкі» АҚ	АО «Народный Банк Казахстана»	JSC «Halyk Bank»
<i>Данные об изменениях в наименовании эмитента:</i>			
<p>⇒ Согласно Указа 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	Республика Казахстан, индекс 480046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97 Контактные телефоны: (8 3272) 59 00 22; 59 02 60; факс: (8 3272) 59 05 99 Электронный адрес: halykbank@halykbank.kz		
Банковские реквизиты	<ul style="list-style-type: none"> - Управление платежных систем Национального Банка Республики Казахстан по г. Алматы; 480090, г. Алматы, Коктем-3, д. 21 - Код Банка - 125, - БИК - 190201125, - Корреспондентский счет - № 600164601 - КБЕ –14 		
Данные о государственной перерегистрации	Регистрирующий орган - Министерство юстиции Республики Казахстан, дата перерегистраций – 12 ноября 2003 года		
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"> - Государственная лицензия № 10 (номер государственной перерегистрации 3898-1900-АО) на проведение банковских операций, предусмотренных банковским законодательством в национальной и в иностранной валюте, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 26 марта 2004 года. - Государственная лицензия № 0401100714 на занятие брокерско-дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 19 февраля 2004 года. - Государственная лицензия № 0407100221 на занятие кастодиальной деятельностью на рынке ценных бумаг, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 19 февраля 2004 года. - 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 9 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 имеет статус Народного Общества, а также 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-
Standard & Poor's	
Долгосрочный контрагентский рейтинг	B+
Краткосрочный контрагентский рейтинг	B
Прогноз	позитивный
Fitch Ratings	
Долгосрочный рейтинг контрагента	BB-
Прогноз на долгосрочный рейтинг	позитивный
Краткосрочный рейтинг контрагента	B
Индивидуальный рейтинг	D/E
Рейтинг поддержки	3

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.	ЗАО «КАЗТЕЛЕПОРТ» (свидетельство о гос. Регистрации № 29486-1910-ао от 09.11.1999 г.)	100%	480091 г. Алматы, ул. Чайковского, 39-«А»	Оказание телекоммуникационных услуг	Сердюков Анатолий Тихонович
2.	ЗАО «Халык-Лизинг» (свидетельство о гос. Регистрации № 35018-1910-АО, от 01.09.00г.)	100%	480091 г. Алматы, ул. Масанчи, 26	Лизинговая	Каржаубаев Эрлан Хамитович

3.	АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана» (свидетельство о гос. Регистрации № 15962-1910-АО от 02.09.03г.)	85,012%	480091 г. Алматы, ул. Масанчи, 26	Сбор, учет пенсионных взносов	Арстанбекова Камиля Валерьевна
4.	HSBK (Europe) BV	100%	DE STEUPEL 7 2811 NP REEUWIJK, HOLLAND	Выпуск и размещение на международных финансовых рынках еврооблигаций	Speelman R.L.
5.	ЗАО «Казахинстрах» (свидетельство о гос. Регистрации № 22244-1910АО от 21.05.03г.)	33,19%	г. Алматы, ул. Жыбек Жолы, 69	Страховая деятельность	Молдахметов Нурлан Салкенович
6.	ЗАО «Процессинговый центр»	18,98%	480091, г.Алматы, м-он Коктем-3, 21	Оказание услуг, связанных с обработкой транзакций по платежным карточкам	Жангельдин Ерлен Токтагалиевич
7.	ОЮЛ «Ассоциация Финансистов Казахстана»	16,67%	480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	Участие в разработке и совершенствовании финансовой системы РК	Сембаев Даулет Хамитович
8.	ТОО «Агентство по исследованию рентабельности инвестиций»	100%	480061, г. Алматы, ул. Утеген батыра, 21	Исследование международного и казахстанского рынков	Лаумулин Чокан Турарович

1. ЗАО «Казтелепорт»

Компания создана в 1999 году с оплаченным уставным капиталом 1,32 млн. тенге для обеспечения технического сопровождения корпоративной сети Банка, а также оказания сторонним клиентам телекоммуникационных услуг на коммерческой основе. В 2003 году прибыль Компании составила 6,9 млн. тенге. Объем активов на 1 января 2004 года по сравнению с объемом активов на 1 января 2003 года уменьшился на 98%, что произошло вследствие погашения ЗАО «Казтелепорт» банковского займа.

(тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04	на 01.04.04
Активы	1 048 619	1 900 318	33 025	36 141
Собственный капитал	7 676	25 718	32 670	35 559
Чистый доход	5 456	14 848	6 952	3 136

2. ЗАО «Халык лизинг»

Компания создана в 2000 году с зарегистрированным уставным капиталом 150 млн. тенге с целью организации лизингового кредитования клиентов Банка. В результате совместной работы с Компанией объем кредитного портфеля Банка по лизингу на конец декабря 2003 года достиг 963,4 млн. тенге, а полученный доход по лизингу составил 154,8 млн. тенге. Доход по лизингу ЗАО «Халык лизинг» за 2003 год по сравнению с 2002 годом возрос в 7,8 раз.

(тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04	на 01.04.04
Активы	2 673 590	1 986 011	2 256 602	2 593 754
Собственный капитал	-257	-14 872	195 523	244 255
Чистый доход (непокрытый убыток)	-334	- 29 537	75 395	48 732

3. ЗАО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана»

На 1.04.04 года Фонд входит в *тройку лидеров* по конкурентной позиции на рынке и темпам прироста, количеству вкладчиков, доле пенсионных взносов, объему пенсионных активов, уставному, собственному и резервному капиталу.

По данным Национального Банка РК по состоянию на 01.04.04 года количество вкладчиков Фонда достигло 1 105 697 человек или 17,33% общего количества вкладчиков по Республике.

Пенсионные активы Фонда на 01.04.04 года составили 95 340 946 тыс. тенге или 24,48% совокупных пенсионных активов пенсионной системы.

Инвестиционный доход, за весь период деятельности, заработанный Фондом для вкладчиков, составил 21 101 414 тыс. тенге, пенсионные выплаты – 4 974 835 тыс. тенге.

АО «НПФ Народного Банка Казахстана» создано в 1998 году. По состоянию на 01.04.2003 год Банк владеет 85,01% акций Компании на сумму 528,5 млн. тенге. На конец 2003 года оплаченный уставный капитал Фонда составил 630,1 млн.тенге. Прибыль Фонда в 2003 году составила 283,0 млн. тенге, что в 6,3 раза больше показателя 2002 года.

⇒ 18 марта 2003 года АО «Народный Банк Казахстана» на основании договора купли-продажи приобрел у компании ОАО «КЕГОК» 37 370 штук простых именных акций.

⇒ 11 апреля 2003 года АО «Народный Банк Казахстана» приобретает 229 398 простых именных акций Фонда, четвертой эмиссии, на сумму 229 398 000 тенге.

⇒ В 2003 году согласно выданному разрешению Совета Директоров Национального Банка Республики Казахстан № 308 от 6 августа 2003 года была проведена реорганизация ЗАО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана» в форме присоединения к нему ЗАО «Компания Народного Банка Казахстана по управлению пенсионными активами» (далее – КУПА). Учитывая, что Народный Банк имел 100% долю в уставном капитале КУПА, доля Банка в уставном капитале Фонда при присоединении КУПА к Фонду изменилась и составила 85,012%.

(тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04	на 01.04.04
Активы	281 492	332 082	1 455 334	1 310 752
Собственный капитал	259 700	292 856	1 358 043	1 284 695
Чистый доход (непокрытый убыток)	50 053	44 797	283 014	-74 986

4. HSBK (Europe) B.V.

Компания создана в 1998 году с целью размещения на международных финансовых рынках ценных бумаг Банка. Оплаченный уставный капитал составил 40 тыс. голландских гульденов (18 151 Евро). Компания в 2003 году активных операций не проводила.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04	на 01.04.04
Активы	3	140	76	не представляется
Собственный капитал	-3 635	-6 896	-8 740	
Чистый доход (непокрытый убыток)	-2 669	-2 519	-1 079	

5. ЗАО «Казахинстрах»

Компания создана как государственная компания в 1995 году, в 2001 году произошла приватизация Компании, 100% государственный пакет акций приобрело ТОО «Фирма АЛМЭКС». В 2003 году Народный Банк приобрел 79 500 штук акций Компании, по состоянию на 1 марта 2004 года Банк владеет долей в размере 33,19% от оплаченного уставного капитала. Оплаченный уставный капитал на 1.01.04 г. составил 160 млн. тенге.

АО «Казахинстрах» **три года подряд занимает первое место** в Республике Казахстан по показателю собранных страховых премий за финансовый год.

За последние три года по объему собранных страховых платежей на страховом рынке Казахстана и по доле АО «Казахинстрах» в общей сумме страховых платежей АО «Казахинстрах» стабильно сохраняет на страховом рынке Республики Казахстан долю порядка 20%.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.02	На 01.01.03	на 01.01.04	На 01.04.04
Активы	2 501 910	2 951 614	2 126 293	2 676 030
Собственный капитал	83 447	485 079	1 064 628	1 235 214
Чистый доход	241	287 228	164 639	170 586

6. ТОО «Агентство по исследованию рентабельности инвестиций»

Компания создана в июле 2003 года с целью оказания Банку консультационных услуг. Оплаченный уставный капитал составил 87,2 тыс. тенге. Компания в 2003 году активных операций не проводила.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.02	На 01.01.03	на 01.01.04	на 01.04.04
Активы	-	-	15 313	151 810
Собственный капитал	-	-	-918	-18 940
Чистый доход (непокрытый убыток)	-	-	-1 006	-19 027

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	ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	Республика Казахстан, 480091, Алматы, ул. Айтике би 67
3	Объединение «Ассоциация финансистов Казахстана»	Республика Казахстан, 480091, Алматы, ул. Айтике би 67
4	Международная платежная ассоциация Europeay International	198F Chaussee de Teervuren, B-1410 Waterloo, Belgium
5	Международная платежная ассоциация VISA International	P.O. Box 253, Kondon, W8 5TE, United Kingdom
6	Общество Всемирной Межбанковской финансовой телекоммуникации S.W.I.F.T. SCRL	Avenue Adele 1, B-1310, La Hulpe, Belgium

№	Наименование	Место нахождения
7	ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, 480091, Алматы, ул. Айтеке би 67

6. СВЕДЕНИЯ ОБ АФФИЛИРОВАННЫХ ЛИЦАХ БАНКА

№	Наименование	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
1	ЗАО «Аон Казахстан»	г. Алматы, ул. Гоголя, 86	страховая	Ген. директор Бурамбаева Л.М.
2	ТОО «PROMENADE»	г. Алматы, ул. Сатапаева, 90	аренда	Ген. директор Гусев Ю.В.
3	ТОО «Голубая звезда Казахстана»	г. Алматы, ул. Коммунальная, 2	продажа автомобилей	Ген. директор Бейсебаев К.М.
4	ТОО «Каспийская ПФГ»	г. Алматы, ул. Азербайбаева, 58	управление холдингами	Директор Мынбаев С.М.
5	ТОО «Кит Групп»	г. Алматы, ул. Фурманова, 130	услуги в области электро и радиосвязи	Директор Гапбаров Р.А.
6	ТОО «Реиз-Ал»	г. Алматы, ул. Бекмаханова, 93	строительство, продажа, услуги	Директор Риммер И.В.
7	ТОО «РИТЦ»	г. Алматы, ул. Фурманова 65	строительство	Директор Куздибаев Ш.Б.
8	ТОО «Многофункциональный» К-с «Рахат Тауэрс»	г. Алматы, ул. Жандосова, 1	коммерческая	Ген. директор Ташенов Е.К.
9	ТОО «Каркара LTD»	г. Алматы, ул. Бөгенбай Батыра, 142	коммерческая	Директор Желомбаев Е.К.
10	ТОО «КазТехноИнжиниринг»	г. Алматы, ул. Зенкова, 32 оф. 1	коммерческая	Директор Козино Д.С.
11	ТОО «Компания Актау Девелопмент»	г. Алматы, ул. Толе Би, 41	коммерческая	Директор Агошков М.С.
12	АО «Вторма»	г. Алматы, ул. Казыбаева, 44	сбор фтор сырья, аренда	Директор Ишанов С.Х.
13	ЗАО «Инвестел»	г. Алматы, ул. Фурманова 130	коммерческая	Директор Подпорин А.Г.
15	АО «Казторгоборудование»	г. Алматы, ул. Азербайбаева, 58	услуги складирования и хранения	Директор Матаков Н.Б.
16	АО «Химфарм»	г. Шымкент, ул. Рашидова	производство лекарственных препаратов	Ген. директор Омаров К.Е.
17	Sperti Investments B.V.	Naritaweg 165 Telestone 8G, Amsterdam	коммерческая	Директор Матаков Н.Б.
18	Общественный фонд «Фонд образования Н.Назарбаева»	г. Алматы, ул. Достык, 39	общественная деятельность в сфере образования	Кулибаева Д. Н.

❖ Операции со связанными сторонами:

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

⇒ Приобретение ТОО «Фирма «АЛМЭКС» простых именных акций Банка седьмой эмиссии в количестве 13 020 620 штук (Протокол №12 Общего собрания акционеров от 29 апреля 2003г.).

- ⇒ Приобретение Банком на первичном рынке ценных бумаг простых именных акций третьего выпуска ЗАО «Казахинстрах» на общую сумму 380 010 000 тенге (Протокол №13 Общего собрания акционеров от 24 сентября 2003г.).
- ⇒ Приобретение ЗАО «Халык-Лизинг» облигаций Банка третьего выпуска на общую сумму 79 997 040 тенге (Протокол №13 Общего собрания акционеров от 24 сентября 2003г.).
- ⇒ Приобретение ЗАО «Компания Народного Банка Казахстана по управлению пенсионными активами» облигаций Банка третьего выпуска на общую сумму 270 462 510 тенге (Протокол №13 Общего собрания акционеров от 24 сентября 2003г.).

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
11.08.03	Целинный НК	Целинный РФ СКОФ за несоблюдение очередности платежей по распоряжению налогового комитета по акту 129 от 11.08.03г	пени	163	перечислено в бюджет
25.12.03	НК УРДЖАР	за несвоевременное зачисление платежей в бюджет по подоходному налогу	пени	8	перечислено в бюджет
15.01.04	НК по Алмалинскому району г. Алматы	ГБ начислена пеня по договору рекламы № 7248	пени	14	перечислено в бюджет
23.01.04	НК по г. Алматы	согласно уведомлению №118 от 23.01.04 по акту проверки ст. 210.1 КОАП	административный штраф	150	перечислено в бюджет
16.02.04	НК по Ауэзовскому району г. Алматы	по ИПН за период 2000-2002 по акту проверки	штраф	78	перечислено в бюджет
16.02.04	НК по Ауэзовскому району г. Алматы	по соц. налогу за период 2000-2002 по акту проверки	штраф	135	перечислено в бюджет
16.02.04	НК по Ауэзовскому району г. Алматы	по ИПН за период 2000-2002 по акту проверки	пени	166	перечислено в бюджет
16.02.04	НК по Ауэзовскому району г. Алматы	по соц. налогу за период 2000-2002 по акту проверки	пени	230	перечислено в бюджет
17.02.04	Агентство РК по чрезвычайным ситуациям	согл протокола проверки пожарной безопасности предписание 197 от 20-24/01.03	штраф	5	перечислено в бюджет
03.2004г.	Национальный Банк Республики Казахстан	несвоевременное представление статотчетности	штраф	9	перечислено в бюджет
	ИТОГО			957	

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;
4. Контрольный орган – Служба Внутреннего аудита.

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) добровольная реорганизация или ликвидация Банка;
- 3) принятие решения об изменении количества объявленных акций Банка;
- 4) определение количественного состава и срока полномочий счетной комиссии, избрание ее членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количественного состава, срока полномочий Совета директоров, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий, а также определение размера и условий выплаты вознаграждений членам Совета директоров;
- 6) определение аудиторской организации, осуществляющей аудит Банка;
- 7) утверждение годовой финансовой отчетности;
- 8) утверждение порядка распределения чистого дохода Банка за отчетный финансовый год, принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и утверждение размера дивиденда по итогам года в расчете на одну простую акцию Банка;
- 9) принятие решения о невыплате дивидендов по простым и привилегированным акциям Банка при наступлении случаев, предусмотренных Законом;
- 10) принятие решения об участии Банка в создании или деятельности иных юридических лиц путем передачи части активов Банка в сумме, составляющей десять и более процентов от всех принадлежащих Банку активов;
- 11) утверждение решений о заключении Банком крупных сделок и сделок, в совершении которых обществом имеется заинтересованность;
- 12) определение формы извещения Банком акционеров о созыве Общего собрания и принятие решения о размещении такой информации в печатном издании;
- 13) принятие решения об увеличении обязательств Банка на сумму, составляющую десять и более процентов от размера его собственного капитала;
- 14) утверждение методики определения стоимости акций при их выкупе Банком в соответствии с законодательством Республики Казахстан о рынке ценных бумаг;
- 15) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 16) утверждение Кодекса корпоративного управления Банка;
- 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 ЗАО «Фондовый Центр» по состоянию на 1 апреля 2004 года:

Всего акционеров	32 516
Юридические лица	12
Физические лица	32 501
Номинальные держатели	3

Простые именные акции		
Количество держателей		Кол-во ЦБ
Юридические лица	12	54 323 618
Физические лица	32 499	1 227 707
Номинальные держатели	1	18 511 289
Всего	32 512	74 062 614

Привилегированные именные акции		
Количество держателей		Кол-во ЦБ
Юридические лица	0	0
Физические лица	2*	211
Номинальные держатели	2*	24 741 789
Всего	4	24 742 000

Держатели привилегированных акций являются также держателями простых акций, соответственно общее количество акционеров Банка составляет 32 516.

- ❖ По состоянию на 01 апреля 2004 года акционерами Банка, владеющими пятью и более процентами акций в оплаченном 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	Количество ценных бумаг	Процент в оплаченном уставном капитале Банка (простые + привилегированные – выкупленные акции)
1	ТОО «Фирма АЛМЭКС»	480099 г. Алматы, ул. Азербайева, 58	32 377 737	32,77
2	АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана»	480091, г. Алматы, ул. Масанчи, 26	18 731 504	18,96
3	ТОО «Корпорация "АЗИЯ-ИНВЕСТ»	480099 г. Алматы, ул. Азербайева, 58	7 202 837	7,29
4	ТОО «ДЕЛЬТА»	480099 г. Алматы, ул. Азербайева, 58	7 156 566	7,24
5	ТОО «Аггыс»	473000 г. Астана, р-н Сары-арка, ул. Люксембург, д. 3/1, кв. 41	5 149 751	5,21

ТОО «Фирма АЛМЭКС»

Основными видами деятельности компании являются: научно-исследовательские и опытно-конструкторские работы, разработка и внедрение новых технологий, оборудования, материалов и препаратов; строительные работы; поиск и разведка месторождений полезных ископаемых; сбор и переработка отходов производства и вторичного сырья; производство и реализация

продукции промышленно-технического назначения, медицинских препаратов и товаров народного потребления.

ТОО «Корпорация «АЗИЯ-ИНВЕСТ»

Основными видами деятельности компании являются: покупка и продажа ценных бумаг, не связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг; переработка нефти; реализация нефтепродуктов; внешнеторговая деятельность; коммерческая деятельность, внешнеэкономическая деятельность в установленном порядке.

ТОО «ДЕЛЬТА»

Основными видами деятельности компания являются: переработка нефти; реализация нефтепродуктов; разведка и разработка месторождений полезных ископаемых; капитальное строительство; внешнеторговая деятельность; коммерческая деятельность.

ТОО «Агыс»

Основными видами деятельности компания являются: инвестиционная деятельность; торгово-посредническая, торгово-закупочная деятельность; коммерческо-посредническая деятельность.

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 01 апреля 2004 года лицами, не являющимися акционерами Банка напрямую, но контролирующими тридцать и более процентов в оплаченном уставном капитале Банка через другие организации являются:

№	ФИО	Количество принадлежащих им долей участия	Реквизиты документов, удостоверяющих личность	Адрес
1.	Кулибаев Тимур Аскарлович	50%	у/л № 000000096, от 02.03.1995 г., МВД РК; РНН 600910502452	г. Алматы, ул. Азербайбаева, 58
2.	Абуов Мирбулат Гайсинович	30%	у/л № 000325381 от 28.09.1996., МВД РК; РНН: 600910380198	г. Алматы, ул. Азербайбаева, 58

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 собрания акционеров;
- 3) вынесение на решение Общего собрания акционеров Банка вопросов, предусмотренных Законом;
- 4) принятие решения о размещении акций Банка и цене их размещения в пределах количества объявленных акций;
- 5) принятие решения о выкупе Банком размещенных акций или других ценных бумаг;
- 6) предварительное утверждение годовой финансовой отчетности Банка;
- 7) принятие решения о выплате дивидендов по простым акциям и определение размера дивиденда на одну простую акцию, за исключением дивидендов, выплачиваемых за отчетный финансовый год;
- 8) определение условий выпуска облигаций и производных ценных бумаг Банка;
- 9) определение количественного состава, срока полномочий членов Правления Банка, избрание Председателя и членов Правления, а также досрочное прекращение их полномочий;
- 10) определение размеров должностных окладов и условий оплаты труда и премирования Председателя и членов Правления;
- 11) определение порядка работы Службы внутреннего аудита, размера и условий оплаты труда и премирования работников Службы внутреннего аудита;
- 12) определение размера оплаты услуг оценщика и аудиторской организации;
- 13) определение порядка использования резервного капитала Банка;
- 14) утверждение правил об общих условиях проведения Банком операций;
- 15) утверждение правил о внутренней кредитной политике Банка;
- 16) определение политики бухгалтерского учета Банка (учетной политики Банка);
- 17) утверждение документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (правил, политик), отнесенных к компетенции Совета директоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан, за исключением документов, принимаемых Правлением Банка в целях организации деятельности Банка;
- 18) принятие решений о создании и закрытии филиалов и представительств Банка и утверждение положений о них;
- 19) принятие решения об участии Банка в создании и деятельности других организаций;
- 20) выбор регистратора Банка в случае расторжения договора с прежним регистратором;
- 21) определение информации о Банке или его деятельности, составляющей служебную, коммерческую или иную охраняемую законом тайну;
- 22) принятие решения о заключении крупных сделок и сделок, в совершении которых у Банка имеется заинтересованность, в порядке, определенном Законом;
- 23) принятие решения о заключении сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями.

Состав Совета директоров по состоянию на 1 апреля 2004 года:

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности В настоящее время и за последние 3 года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организациях
<p>Павлов Александр Сергеевич, 1953 года рождения. В 1974 г. окончил Белорусский государственный институт народного хозяйства им. В.В. Куйбышева. В 1991 году окончил Академию общественных наук при ЦК КПСС</p>	<p><i>Председатель Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»,</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ декабрь 2000 года по февраль 2002 года - вице-Председатель Совета директоров корпорации «Казахмыс»; ▪ январь 2002 года - заместитель Премьер-министра Республики Казахстан – Министр финансов Республики Казахстан; ▪ август 2002 года - Первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан. 	0	0
<p>Абуов Мирбулат Гайсинович, 12.12.1958 года рождения. В 1981 году окончил Казахский государственный университет им. Кирова.</p>	<p><i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»,</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ октябрь 1999 г. – по настоящее время – президент ТОО «Фирма «АЛМЭКС» 		
<p>Аманбаев Мурат Нургазиевич 12.04.1955 года рождения. В 1980 году окончил АГУ имени Абая, кандидат философских наук</p>	<p><i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»,</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ апрель 2001 г. – август 2001 г. – заместитель Генерального директора по экономическим вопросам ОАО «Алматыстрой-транс»; ▪ август 2001 г. – октябрь 2001 г. – Советник Председателя Правления Службы Председателя Правления ОАО «Алматинский Торгово-Финансовый Банк»; ▪ октябрь 2001 г. – по настоящее время – Председатель Правления ЗАО «ОНПФ «Отан». 	0	0
<p>Арстанбекова Камиля Валерьевна <i>25.09.1963 года рождения.</i> В 1984 году окончила алматинский институт народного хозяйства.</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 ЗАО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана». 	0	0
<p>Молдахметов Нурлан Салкенович 09.02.1964 года рождения. В 1988 году окончил Карагандинский государственный университет.</p>	<p><i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»,</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ апрель 1999 г. - ноябрь 2000 г. – исполнительный директор Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам – член комиссии; ▪ декабрь 2000 г. – по настоящее время – Председатель Правления ЗАО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах». 	0	0

<p>Бейсенгалиев Берик Турсынбекович 12.02.1966 года рождения В 1990 г. окончил Карагандинский гос. университет им. Букетова, экономический факультет. В 1994 г. окончил Аспирантуру при Карагандинском гос. университете им. Букетова В 2000 г. окончил Карагандинский государственный университет им. Букетова Е.А., факультет правоведение. Кандидат экономических наук.</p>	<p><i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»,</i> 07.1998-12.2001г – Директор филиала ОАО «АТФ Банк», г. Астана; 12.2001г - Управляющий директор ОАО «АТФ Банк» – директор филиала в г.Астане; 03.2004г – Управляющий директор АО «АТФ Банк», г.Алматы.</p>	0	0
<p>Сыргабекова Асия Нарымановна, 22.06.1960 года рождения. В 1982 г. окончила Казахский государственный университет им. Кирова, кандидат экономических наук.</p>	<p><i>Член Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»,</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ июль 1998 г. - декабрь 2002 г. – директор департамента финансово-экономического анализа, вице-президент по экономике и финансам, управляющий директор по экономике, финансам и корпоративному управлению ННК «Казахойл»; ▪ январь 2003 г. – октябрь 2003 г. – заместитель Генерального директора по корпоративному развитию ЗАО «КазТрансГаз»; ▪ октябрь 2003 г. – январь 2004 г. – Первый заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»; ▪ январь 2004 г. – по настоящее время Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана». 		

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 создании и закрытии расчетно-кассовых отделов (сберегательных касс) и утверждает положения о них;
 - 7) 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;
 - 8) определяет размеры (устанавливает лимиты) займов (гарантий, поручительств), предоставляемых Банком третьим лицам, свыше которых решения о предоставлении займов (гарантий, поручительств) утверждаются Правлением Банка в соответствии с внутренними документами Банка;
 - 9) принимает решения о назначении (избрании) первых руководителей представительств Банка в установленном законодательством Республики Казахстан порядке;
 - 10) принимает решения по вопросам повестки дня общих собраний акционеров (участников) юридических лиц, в том числе дочерних банков, если Банк является единственным их акционером (участником), кроме случаев, когда принятие таких решений относится к компетенции Совета директоров Банка;
 - 11) утверждает структуру и штаты Банка, утверждает правила внутреннего трудового распорядка, внутренние правила, регламентирующие наложение взысканий и предоставление поощрений в пределах его компетенции;
 - 12) рассматривает и принимает решения о заключении коллективных договоров в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
 - 13) 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 членов Правления, применяет к ним меры поощрения и налагает дисциплинарные взыскания, устанавливает размеры должностных окладов работников Банка и персональных надбавок к окладам в соответствии со штатным расписанием Банка,

определяет размеры премий работников Банка, за исключением работников, входящих в состав Правления, и Службы внутреннего аудита Банка;

- 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 1 апреля 2004 года:

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организациях
<p>Сыргабекова Асия Нарымановна 22.06.1960 года рождения. В 1982 г. окончила Казахский государственный университет им. Кирова, кандидат экономических наук</p>	<p>Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана»</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ июль 1998 г. - декабрь 2002 г. – директор департамента финансово-экономического анализа, вице-президент по экономике и финансам, управляющий директор по экономике, финансам и корпоративному управлению ННК «Казахойл»; ▪ 01.2003 г. – 10.2003 г. – заместитель Генерального директора по корпоративному развитию ЗАО «КазТрансГаз»; ▪ октябрь 2003 г. – январь 2004 г. – Первый заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»; ▪ январь 2004 г. – по настоящее время Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана». 	0	0
<p>Святлов Серик Аманжолович 15.06.1954 года рождения. В 1976 году окончил Московский государственный университет имени Михаила Ломоносова, кандидат экономических наук.</p>	<p>Первый заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ май 1997 г. - январь 2002 г. – заместитель Председателя Правления, Первый заместитель Председателя Правления ОАО «Алматинский Торгово-Финансовый Банк»; ▪ январь 2002 г. – по настоящее время – заместитель Председателя Правления, Первый заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». 	0	0
<p>Бизаков Нурлан Сейдинович 23.02.1964 года рождения. В 2002 году окончил International Language Academies “Aspect”, Pre MBA.</p>	<p>Заместитель Председателя Правления по кредитованию регионов АО «Народный Банк Казахстана»</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ октябрь 2000г.-август 2001г.– Председатель Совета директоров ОАО «Бинур», ▪ октябрь 2002г.-март 2004г.-Управляющий директор АО «Народный Банк Казахстана», ▪ март 2004г.-настоящее время- заместитель Председателя правления по кредитованию регионов АО «Народный Банк Казахстана». 		

<p>Заиров Марат Заирович 31.05.1968 года рождения. В 1992 г. окончил Московский государственный университет им. М. Ломоносова, в 2000 г. – Казахскую государственную юридическую академию.</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления по работе с клиентами АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ август 2000г. – январь 2004г. – заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». 	0	0
<p>Сагдиева Раушан Махтаевна 19.09.1962 года рождения. В 1983 году окончила Алматинский институт народного хозяйства, кандидат экономических наук.</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления по кредитованию АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ май 2000 г. - январь 2004 г. – заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». 	0	0
<p>Мухамбетов Марат Мейрманович 27.08.1960 года рождения. В 1981 г. окончил Алматинский институт народного хозяйства.</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления по международной деятельности АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ май 1999 г. – январь 2002 г. – заместитель Председателя Правления, Управляющий Директор ОАО «Алматинский Торгово-Финансовый Банк»; ▪ январь 2002 г. - январь 2004 г. – заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана». 	0	0
<p>Чукин Алмас Таласович 09.06.1961 года рождения. В 1983 г. окончил Московский государственный университет им. М. Ломоносова, кандидат экономических наук.</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления по финансам АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ январь 1998 г. – январь 2004 г. – Управляющий директор ТОО «Финкорп ЛТД», ТОО «Key Century» 	0	0

5. СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляет Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита является органом Банка, подчиняется непосредственно Совету директоров и отчитывается перед ним о своей работе. Председатель Службы внутреннего аудита избирается Советом директоров из числа членов Службы внутреннего аудита.

Порядок работы Службы внутреннего аудита, размер и условия оплаты труда, премирования работников Службы внутреннего аудита определяются Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита Банка избирается Советом директоров Банка из числа работников Банка, акционеров и (или) иных приглашенных лиц, в составе не менее трех человек. Работники Службы внутреннего аудита не могут быть избраны в состав Правления и Совета директоров Банка, а также не вправе занимать руководящие должности в организациях, конкурирующих с Банком.

6. КОМИТЕТЫ

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

- ⇒ **Комитет по управлению активами и пассивами** является органом Банка, контролирующим реализацию политик управления активами и пассивами, ликвидности, процентной и ценовой (тарифной) политик, и осуществляющим мониторинг их реализации.
- ⇒ **Коммерческая дирекция** - в части кредитования клиентов в Головном банке;
- ⇒ **Кредитный комитет филиальной сети** - в части кредитования через филиалы, сверх установленных лимитов кредитования;
- ⇒ **Кредитный комитет по розничному кредитованию** - в части розничного кредитования;
Кредитные комитеты областных, региональных филиалов по розничному кредитованию являются постоянно действующими коллегиальными органами в областном, региональном филиале Банка, осуществляющими на региональном уровне реализацию Правил о внутренней кредитной политике Банка в части розничного кредитования;
- ⇒ **Комитет по координации деятельности филиалов:**
В компетенцию Комитета по координации деятельности, оптимизации структуры и штатной численности областных и региональных филиалов входит рассмотрение предложений и выработка решений по вопросам: структуры, штата, численности областных и региональных филиалов; оплаты труда; внедрения региональных программ, направленных на развитие новых направлений деятельности или предоставления новых услуг; стратегий и бизнес-планов филиалов в рамках общей стратегии развития Банка и др. вопросов, касающихся организации и развития деятельности филиалов Банка.
- ⇒ **Дисциплинарная комиссия** осуществляет непосредственное рассмотрение нарушения работниками Банка требований законодательства и внутренних документов, классифицирует указанное нарушение и устанавливает вид применяемых мер дисциплинарного взыскания в соответствии с законодательством РК и внутренними правилами Банка.
Статус и порядок деятельности вышеупомянутых органов определен соответствующими положениями.

7. ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА

В целях достижения поставленных стратегических целей и задач оптимального баланса распределения функций и полномочий между структурными звеньями системы управления, в 2003-2004 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 1 апреля 2004 года составляет 8 048 человек, в том числе:

<i>человек</i>					
№	Категории работников	01.01.2002г.	01.01.2003г.	01.01.2004г.	01.04.2004г.
1	Численность работников, занятых в основной деятельности	4 544	4 798	4 484	4 430
2	Административный персонал	2 891	3 053	2 853	2 813
3	Прочие	826	873	816	805
Итого:		8 261	8 724	8 153	8 048

Сохраняя единство централизованного управления вопросами стратегического развития, структурной политики, управления рисками, Банк расширяет полномочия филиалов и подразделений, непосредственно работающих с клиентами. Организационная структура и филиальная сеть оптимизированы с учетом региональных особенностей и потребностей клиентов.

По состоянию на 1 апреля 2004 года в Головном Банке и представительствах работает – 837 человек, в филиалах и РКО – 7 211 человек.

человек

	01.01.2002г.	01.01.2003г.	01.01.2004г.	01.04.2004г.
Всего, в том числе	8 261	8 724	8 153	8 048
Головной банк, представительства	651	844	843	837
Филиалы и РКО	7 610	7 880	7 310	7 211

Организационная структура Банка отражена в Приложении №1

8. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

- ❖ На 01 апреля 2004 года сеть учреждений Народного Банка насчитывает 526 единицы, в том числе 20 областных и региональных, 127 районных филиалов и 379 расчетно-кассовых отдела.

Наименование областных и региональных филиалов, ФИО директоров	Дата и номер учётной регистрации		Место нахождение, почтовый адрес
Алматинский областной филиал <u>Директор</u> – Баймаханов Ерлан Кенесович	10.05.01	564 -1910	480046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 101, тел.: (3272) 597272, 597259.
Астанинский региональный филиал <u>Директор</u> – Бекишев Габит Бакытович	05.04.01	939-1901	473040, г. Астана, м-н Молодежный, 31/1, тел.: (3172) 222687, 223340.
Акмолинский областной филиал <u>Директор</u> – Джапаров Талгат Кумарович	13.04.01	488-1902	475000, г. Кокшетау, ул. Габдуллина, 48, тел.: (3162) 250219, 250213.
Актюбинский областной филиал <u>Директор</u> – Талаев Жаксыбай Утемисович	23.02.01	177-1904	463020, г. Актобе, пр. Абулхаирхана, 25, тел.: (3132) 964403.
Атырауский областной филиал <u>Директор</u> – Баймуханов Аскар Мусаевич	26.02.01	499-1915	465050, г. Атырау, пр. Сатпаева, 4, тел.: (3122) 270145, 254907.
Байконырский региональный филиал <u>Директор</u> – Кулмурзаева Кулпаш Сарибаевна	28.05.01	158-1933	468320, г. Байконыр, ул. Горького, 16, тел.: (33622) 74654
Бурлинский региональный филиал <u>И.О. Директора</u> – Галиева Дина Уразаевна	21.08.01	375-1926	Западно-Казахстанская область, г. Аксай, ул. Дружбы народов, 4/3, тел.: (31133) 30981.
Восточно-Казахстанский областной филиал <u>Директор</u> – Койчубаева Кульдарига Кадылгумаровна	19.04.01	91-1917	429024, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, 64, тел.: (3232) 245500 факс: 268808.
Жамбылский областной филиал <u>Директор</u> – Онгарбаев Адилхан Мустахиевич	28.04.01	69-1919	484000, г. Тараз, пр. Жамбыла, 145, тел.: (3262) 459290, 457704.
Жезказганский региональный филиал <u>Директор</u> – Мусина Марпуга Касабековна	01.03.01	1128-1930	г. Жезказган, ул. Сейфуллина, 31-А, Тел.: (3102) 764857, 764821.
Западно-Казахстанский областной филиал <u>Директор</u> – Гумаров Канат Сабитович	09.04.01	95-1926	417000, г. Уральск, ул. Дмитриева, 69/1, тел.: (3112) 505124, 506070.

Карагандинский областной филиал <u>Директор</u> – Ли Николай Николаевич	26.02.01	110-1930	470061, г. Караганда, ул. Театральная, 56, тел.: (3212) 563248, 563513.
Кызылординский областной филиал <u>Директор</u> – Орынбаев Кайрат Кулмаганбетович	01.03.01	161-1933	467001, г. Кызылорда, ул.Казыбек би, 5, тел.: (32422) 62460, 61540.
Костанайский областной филиал <u>Директор</u> – Мухтаров Нурлан Базарбаевич	13.04.01	125/1937	458000, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, 42, тел.: (3142) 547573.
Мангистауский областной филиал <u>И.О. Директора</u> – Чельпеков Балабай Акбердыевич	21.03.01	62-1943	466200, г. Актау, м-н 9, дом 6, тел.: (3292) 515738.
Павлодарский областной филиал <u>Директор</u> – Шадиев Жандаулет Кенжетеаевич	20.04.01	112-1945	637034, г. Павлодар, ул. Калинина, 36/1, тел.: (3182) 326645, 472834.
Семипалатинский региональный филиал <u>Директор</u> – Рахманов Талап Малдыбаевич	29.05.01	1076-1917	490046, г. Семипалатинск, ул. Найманбаева, 108 тел.: (3222) 561210, 561075.
Северо-Казахстанский областной филиал <u>Директор</u> – Толеубекович Ержан Алшимбекович	11.04.01	358-1948	642015, г. Петропавловск, ул. Конституции, 36, тел.: (3152) 460786.
Талдыкорганский региональный филиал <u>И.О. Директора</u> – Идрисов Кадыржан Садырович	16.03.01	303-1907	488000, г. Талдыкорган, ул. Кабанбай батыра, 38 тел.: (32822) 40805.
Южно-Казахстанский областной филиал <u>Директор</u> – Нурходжаев Бекбулат Кульбатчаевич	17.04.01	301-1958	486012, г. Шымкент, ул. Бейбитшилик, 26, тел.: (3252) 536568, факс: 538780.

- ❖ структурные подразделения Банка и сведения о руководителях структурных подразделений Банка по состоянию на 1 апреля 2004 года:

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

РУКОВОДСТВО БАНКА

Председатель Правления	Сыргабекова Асия Нарымановна
Первый заместитель Председателя Правления	Святов Серик Аманжолович
Заместитель Председателя Правления по финансам	Чукин Алмас Таласович
Заместитель Председателя Правления по кредитованию	Сагдиева Раушан Махтаевна
Заместитель Председателя Правления по работе с клиентами	Заиров Марат Заирович
Заместитель Председателя Правления по кредитованию регионов	Бизаков Нурлан Сейдинович
Заместитель Председателя Правления по международной деятельности	Мухамбетов Марат Мейрманович

УПРАВЛЯЮЩИЕ ДИРЕКТОРА

Управляющий директор по учету и бюджетированию	Валентинова Наталка Сергеевна
Управляющий директор по работе с регионами	Сатыбалдиев Ильяс Егизбаевич
Управляющий директор по информационной системе	Айтимов Акылбек Кусаинович

Управляющий директор по кредитованию корпоративных клиентов	Габдулин Алмаз Аскарлович
Управляющий директор по финансированию регионов и МСБ	Косакова Гаухар Онгарбаевна
Управляющий директор по работе с юридическими лицами	Рахимжанова Нургуль Токеновна
Управляющий директор по работе с физическими лицами	Сатубалдин Марат Сагандыкович
Управляющий директор по рискам	Карпыкова Алия Сакеновна
Управляющий директор по инвестиционной деятельности	Рахманов Кайрат Асылханович
Управляющий директор по безопасности	Симачев Василий Васильевич
Управляющий директор по юридическим вопросам	Карагусов Фархад Сергеевич
Управляющий директор по развитию	Мекишев Арман Асылбекович
Управляющий директор	Бергалиев Тимур Максutowич
Управляющий директор	Усербаев Аскарбек Ануарбекович
Управляющий директор	Сийрбаев Ерсерик Даменович
Управляющий директор	Рахимбеков Азат Мадиевич
Управляющий директор	Жунусов Баглан Абдуллаевич
Исполнительный директор по коммуникационной и маркетинговой деятельности	Ибрагимова Диляра Шавкатовна

Советник Председателя по орг.вопросам	Бейсебаев Мурат Акылжанович
---------------------------------------	-----------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С ПЕРСОНАЛОМ

Директор департамента	Катарбаева Анаргуль Абдикасимовна
-----------------------	-----------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ КАНЦЕЛЯРИИ

Директор департамента	Байбулов Берик Амиржанович
-----------------------	----------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ПО СВЯЗЯМ С ОБЩЕСТВЕННОСТЬЮ

Директор департамента	Рахмадиева Жанаргуль Еркегалиевна
-----------------------	-----------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

Директор департамента	Жакежанов Марлен Юсупович
-----------------------	---------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ МАРКЕТИНГА

Директор департамента	Камбетбаев Ерлан Булатович
-----------------------	----------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ПОДДЕРЖКИ РОЗНИЧНЫХ ПРОДАЖ

Директор департамента	Марьясова Татьяна Николаевна
-----------------------	------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ РОЗНИЧНЫХ ПРОДАЖ

Директор департамента	Пензов Виталий Владимирович
-----------------------	-----------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ КООРДИНАЦИИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ФИЛИАЛОВ

Директор департамента	Муканов Ерлан Абдикамалович
-----------------------	-----------------------------

КАРТОЧНЫЙ ЦЕНТР

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

ОПЕРАЦИОННЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ

Директор департамента	Зулкарнаева Гульжазира Бактыгумаровна
-----------------------	---------------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ РАЗВИТИЯ КЛИЕНТСКИХ ОТНОШЕНИЙ

Директор департамента	Кындыбаев Ануар Ильясович
-----------------------	---------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ПОДДЕРЖКИ КОММЕРЧЕСКИХ ПРОДАЖ

Директор департамента	Дамитова Асия Угузовна
-----------------------	------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ПО КРЕДИТОВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ № 1

Директор департамента	в а к а н с и я
-----------------------	-----------------

ДЕПАРТАМЕНТ ПО КРЕДИТОВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ № 2

Директор департамента	Кеулимжаева Галия Куантхановна
-----------------------	--------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ПО КРЕДИТОВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ № 3

Директор департамента	Идрисова Гульнар Каримовна
-----------------------	----------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

Директор департамента	Якупбаев Рустам Куатович
-----------------------	--------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ

Директор департамента	Сарсенбаева Динара Жорабековна
-----------------------	--------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Директор департамента	Шовкопляс Андрей Владимирович
-----------------------	-------------------------------

ЮРИДИЧЕСКИЙ ДЕПАРТАМЕНТ

Директор департамента	Джакишев Адильжан Сайлаубекович
-----------------------	---------------------------------

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ

Директор департамента	Бекназарова Айгуль Жаксыкуловна
-----------------------	---------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКИНГА

Директор департамента	Машабаева Фарида Кавдыровна
-----------------------	-----------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ КОРПОРАТИВНОГО И ТОРГОВОГО БАНКИНГА

Директор департамента	Сауранбаева Ляззат Ермаковна
-----------------------	------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ИНКАССАЦИИ И ОХРАНЫ

Директор департамента	Толымбеков Саят Жаксыбергенович
-----------------------	---------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ БЕЗОПАСНОСТИ

Директор департамента	Мицук Александр Николаевич
-----------------------	----------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

Директор департамента - Главный бухгалтер	Федченко Александра Григорьевна
---	---------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ КОНТРОЛЛИНГА

Директор департамента	Мустафаева Алма Идияновна
-----------------------	---------------------------

ФИНАНСОВЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ

Директор департамента	Райко Галина Николаевна
-----------------------	-------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Директор департамента	Кусаинбеков Куат Кайроллаевич
-----------------------	-------------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ КАЗНАЧЕЙСТВА

Директор департамента	Асылбеков Олжас Умурзакович
-----------------------	-----------------------------

ДЕПАРТАМЕНТ РЕСУРСОВ

Директор департамента	Дочупайлов Сергей Денисович
-----------------------	-----------------------------

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ № 1

Начальник управления	Уалиева Тазагуль Турсунбековна
----------------------	--------------------------------

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ № 2

Начальник управления	Кусаинов Аскар Секерканович
----------------------	-----------------------------

УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ № 3

Начальник управления	Искакова Гульнара Орынбаевна
----------------------	------------------------------

ОТДЕЛ ПО ОПРОВОЖДЕНИЮ ПРОГРАММ КРЕДИТОВАНИЯ

Начальник отдела	Ягудин Бауржан Бахитжанович
------------------	-----------------------------

- ❖ По состоянию на 1 апреля 2004 года Народный Банк имеет представительства в Великобритании, Китайской Народной Республике и Российской Федерации.

Наименование Представительств	Дата учётной регистрации	Место нахождения, почтовый адрес
Великобритания, г. Лондон, Глава Представительства - Кузутбаева Ажар Килмбековна	14.06.2000 г. Министерство: Companies House	Gainsborough House, 33 Throgmorton Street, London EC2N 2BR, United Kingdom. Tel: +44207861 9530, Fax: +442078619531.
Китайская Народная Республика, г. Пекин, Глава Представительства - Яхьяров Нурлан Ризаевич	25.11.1999 в торговой палате г. Пекина	Suite 520, Tower A, COFCO Plaza, No. 8, Jianguomen Nei Dajie Beijing 100005, China. Tel: 8-10861065221244, Fax: 8- 10861065221242.
Россия, г. Москва, Глава Представительства - вакансия	На регистрации	121099, г. Москва, Смоленская площадь, д.3 Tel: 095-9378430, Fax: 095-937 8233.

РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1. КРАТКОЕ ОПИСАНИЕ ОБЩИХ ТЕНДЕНЦИЙ В ОТРАСЛИ

Развитие финансового сектора Казахстана в 2003 году проходило в условиях устойчивого экономического роста, укрепления внешнеэкономической позиции страны, укрепления национальной валюты к доллару США в реальном выражении на 12,6%, а по отношению к евро и российскому рублю на 6,9% и 5,3% соответственно. Уровень инфляции в 2003 году составил 6,8%, тогда как в 2002 году аналогичный показатель составил 6,6%.

На конец 2003 года в стране действовало 36 банков второго уровня с суммарным собственным капиталом 223 млрд. тенге, который увеличился за 2003 год на 39%. Совокупные активы банков за указанный период увеличились до 1 677 млрд. тенге (на 47%)*. Отметим, что в отличие от 2002 года темпы роста активов превышают темпы роста совокупного капитала (регуляторного), что свидетельствует о снижении уровня капитализации банковского сектора в целом.

Развитие депозитного рынка в 2003 году характеризовалось опережающим темпом роста депозитов физических лиц по сравнению с депозитами юридических лиц, депозитов в национальной валюте по сравнению с депозитами в иностранной валюте. В целом депозитная база банков выросла за 2003 год на 21,2% до 731,2 млрд. тенге. При этом депозиты юридических лиц увеличились на 12,3%, депозиты физических лиц – на 33,8%. Укрепление тенге к доллару способствовало снижению уровня долларизации экономики в целом. Депозиты в национальной валюте увеличились на 60,1%, а депозиты в иностранной валюте снизились на 4,8%. В результате удельный вес тенговых депозитов вырос за год с 40,0 до 52,9%. При этом в отличие от предыдущего года наблюдался опережающий рост не только тенговых депозитов юридических лиц, но и вкладов населения. Вклады населения в национальной валюте выросли за 2003 год на 87,3%, в то время как их рост в иностранной валюте составил 13%.

В целом в 2003 году ставки на депозитном рынке продолжали снижаться. По тенговым срочным вкладам населения средневзвешенная ставка вознаграждения за год снизилась с 11,0 до 10,9%, по валютным – с 6,9 до 5,9%.

В 2003 году продолжилась тенденция роста внешних заимствований банков в виде еврооблигаций и синдицированных займов, а также активизация их деятельности на внутреннем рынке размещения ценных бумаг.

Развитие ресурсной базы банков способствовало быстрому росту размеров кредитования экономики. К концу 2003 года объем кредитования экономики составил 978,1 млрд. тенге, увеличившись на 45,5%, т.е. около 58% всех активов банковской системы было направлено на кредитование реального сектора экономики. Улучшилась структура кредитов по видам валют и по срокам. Кредиты в национальной валюте выросли на 105,5%, а в иностранной валюте – на 17,8%. В результате удельный вес тенговых кредитов клиентам вырос за год с 31,5% до 44,5%. Удельный вес долгосрочных кредитов клиентам увеличился с 57,0% до 62,2%.

2003 год характеризовался значительными изменениями размера ставки кредитования как в сторону повышения так и в сторону снижения в зависимости от вида кредитования. Средневзвешенная ставка по кредитам в тенге физическим лицам снизилась с 21,5 до 20,3%, а по кредитам юридическим лицам повысилась с 14,1 до 14,9%. В 2003 году значительно выросли объемы ипотечного кредитования – в 3,9 раза, составив на конец года 29,5 млрд. тенге.

В 2003 году уровень ликвидности банковской системы характеризовался как избыточный. Сводный коэффициент текущей ликвидности на конец года составил 0,9 при минимальной норме 0,3. Прибыль банковского сектора по итогам 2003 года составила 30,1 млрд. тенге по сравнению с 20,6 млрд. тенге по итогам 2002 года. Рост прибыли в абсолютном выражении повлиял на увеличение доходности банков. Так, отношение чистого дохода до уплаты подоходного налога к совокупным активам выросло за год с 1,96 до 2,03%, а к собственному капиталу – с 13,8 до 14,6%.

* Данные представлены без учета АО «Банк Развития Казахстана» и ОАО «Эксимбанк Казахстана»

2. СВЕДЕНИЯ О КОНКУРЕНТАХ

❖ сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:

Сохранение сберегательной специализации в сочетании с огромным опытом и богатыми банковскими традициями государственного учреждения позволяют Банку удерживать лидирующую позицию на рынке вкладов населения (доля Банка на 01.01.04 г. составляет 25,3% от совокупных вкладов БВУ).

По объемам кредитования Банк занимает третью позицию, уступая Казкоммерцбанку и Банку ТуранАлем.

За период с 01.04.03г. по 01.04.04г. собственный капитал (по балансу) Казкоммерцбанка вырос на 49,7%, активы – на 51,9%. Рост капитала Банка ТуранАлем составил за аналогичный период 35,5%, активов – 74,4%. По данным показателям Народный банк устойчиво занимает третью позицию(см. Таблица №2).

Вместе с тем, высокий показатель чистого дохода Банка позволяет поддерживать высокий по сравнению с другими банками уровень доходности: показатель доходности активов Народного банка на 01.04.04 г. составил 0,59% по сравнению со средним по двум крупным банкам показателем в 0,52%, показатель доходности капитала – 7,21% по сравнению со средним показателем 6,15% (см. Таблица №2).

В целом высокая степень присутствия Банка на основных финансовых рынках во многом является продолжением исторического развития Народного банка как крупного финансового института с богатым накопленным опытом работы, с устоявшимися позициями и имиджем надежного и стабильно функционирующего банка.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ТРЕХ БАНКОВ НА 1 АПРЕЛЯ 2004 ГОДА

Таблица №1 (тыс. тенге)

№	Наименование статей	АО «Народный банк Казахстана»	Наименование конкурента Банка	
			Казкоммерцбанк	Банк ТуранАлем
1.	Прибыль	1 626 575	2 377 384	1 707 376
2.	Доходы	9 704 020	16 384 894	15 548 077
3.	Расходы	8 077 445	14 007 510	13 841 715
4.	Уставный капитал	9 880 461	4 019 045	23 306 794
5.	Собственный капитал	22 544 202	40 883 919	31 376 872
6.	Депозиты	170 865 083	168 499 176	149 537 474
7.	Ссудный портфель	174 213 371	288 088 970	252 734 544
8.	Активы	273 809 213	434 580 944	398 805 404

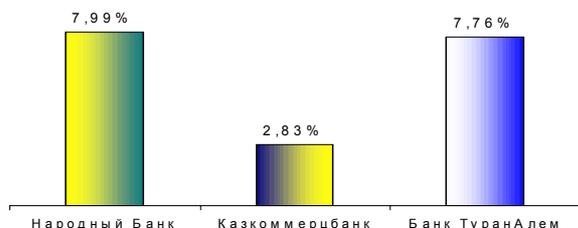
❖ сравнительная характеристика деятельности эмитента со среднеотраслевыми показателями внутри Республики Казахстан:

Сравнительная характеристика показателей АО «Народный банк Казахстана» со средними показателями трех сопоставимых по величине активов и собственного капитала банков второго уровня по состоянию на 1 апреля 2004 года в тыс. тенге:

Таблица №2 (тыс. тенге)

Наименование показателя	АО «Народный Банк Казахстана»	Среднее значение по другим банкам*
Уставный капитал	9 880 461	12 402 100
Собственный капитал	22 544 202	31 601 664
Активы	273 809 213	369 065 187
Чистый доход	1 626 575	1 903 778
k1 (min 0,06)	0,07	0,07
k2 (min 0,12)	0,13	0,13
k4 (min 0,3)	0,97	0,98
Доходность активов, %	0,59	0,52
Доходность капитала, %	7,21	6,15
Прирост активов с начала года, %	7,99	6,19
Прирост собственного капитала с начала года, %	6,84	5,46
Кредиты предоставленные	174 213 371	238 345 628
Депозитная база	170 865 083	162 967 244
Удельный вес ликвидных активов в совокупных активах, %	26,23	26,81
Удельный вес доходных активов в совокупных активах, %	93,50	95,72

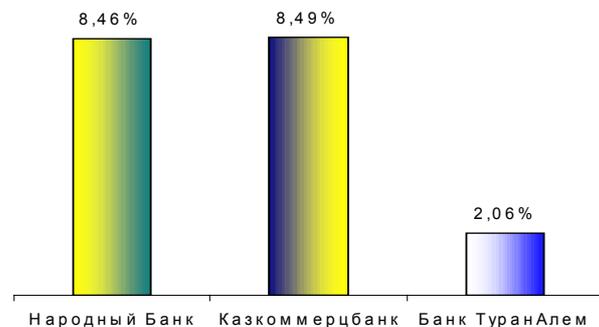
Прирост Активов за период с 01.01.04г. по 01.04.04г. (%)



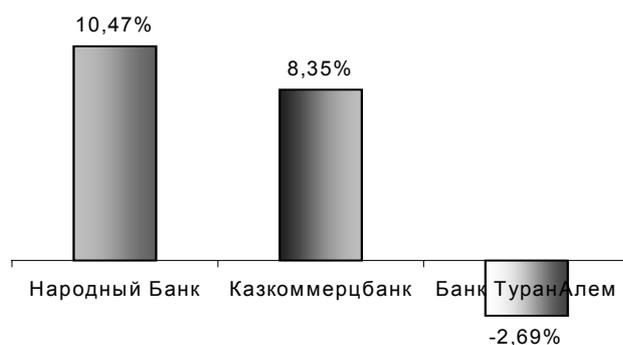
Прирост Собственного капитала за период с 01.01.04г. по 01.04.04г. (%)



Прирост кредитов за период с 01.01.04г. по 01.04.04г. (%)

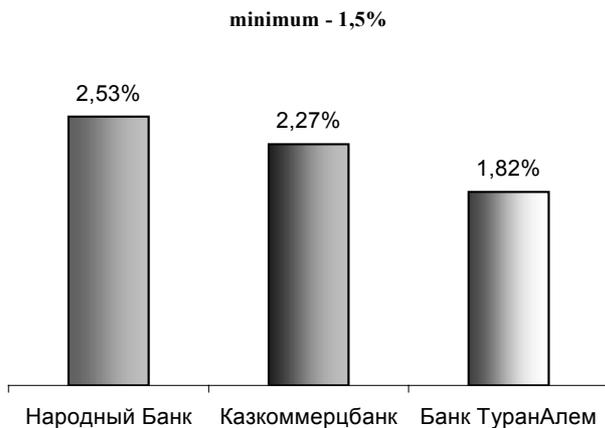


Прирост депозитов за период с 01.01.04г. по 01.04.04г. (%)

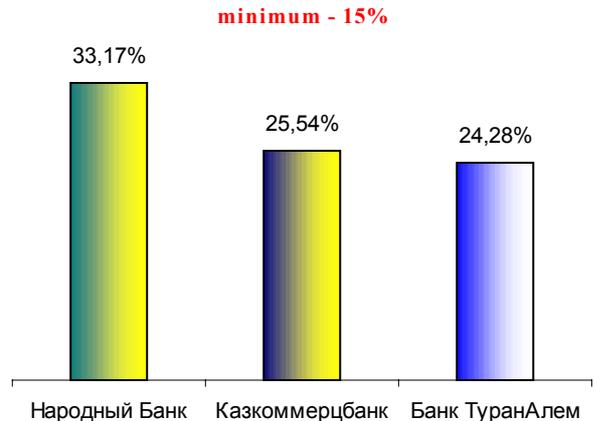


* Банки: АО «Народный Банк Казахстана», АО «Казкоммерцбанк» и Банк ТуранАлем

На 01.04.04г.
Возврат на средние активы - ROA (в % годовых)



На 01.04.04г.
Возврат на средний собственный капитал - ROE (в % годовых)



Уровень достаточности собственного капитала, состояние ликвидности свидетельствуют об устойчивом финансовом состоянии Народного банка, наличии резерва для наращивания активов, стабильного роста размеров привлечения, развития корпоративного и модернизации розничного бизнесов. По состоянию на 1 апреля 2004 года прирост активов с начала года в Народном банке составил 8,0% по сравнению со средним показателем других банков в 5,8%. Собственный капитал Банка за аналогичный период вырос на 6,8% по сравнению со среднеотраслевым показателем в 5,2% (см. Таблица №2).

Сравнительный анализ показателей объемов предоставленных кредитов (нетто) и депозитной базы Народного банка на 1 апреля 2004 года со средними показателями свидетельствует о том, что Народный банк занимает одно из лидирующих позиций на данных сегментах финансового рынка. Наряду с высоким уровнем доходных активов в структуре активов Народного банка удельный вес ликвидных активов по сравнению с другими банками сохраняется на достаточно высоком уровне. Динамичный рост чистого дохода Народного банка, высокие значения показателей доходности активов и собственного капитала по сравнению со средними значениями позволяют обеспечить акционерам Банка уровень доходности, соответствующий рыночным условиям, при сохранении умеренного риска вложений. В целом, сравнительная характеристика деятельности Банка в динамике и со среднеотраслевыми показателями указывает на конкурентоспособность Банка, наличие потенциала для развития всего спектра банковских продуктов и услуг в целях максимального удовлетворения потребностей клиентов.

3. АНАЛИЗ ФАКТОРОВ РИСКА

Современное состояние системы управления рисками в Банке.

С целью формирования целостной системы управления рисками и рационализации процесса управления активами/пассивами в Банке действуют подразделения риск-менеджмента. На сегодняшний день Банком создана Карта рисков и разработаны лимиты, ограничивающие чрезмерное возникновение количественных рисков (на крупных контрагентов, региональные/отраслевые лимиты, структурные лимиты, ограничивающие рыночные риски по основным видам операций, и т.д.), а также внедрены рычаги системы контроля за возникновением качественных рисков, которые определены во внутренних правилах Банка, регламентирующих проведение операций Банка.

Основные виды рисков:

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

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

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

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

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

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

Пруденциальные риски – возможность возникновения потерь вследствие нарушения обязательных нормативов, установленных уполномоченным органом. Перед проведением всех своих операции Банк осуществляет строгий контроль за соответствием параметров операции требованиям пруденциальных нормативов.

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

Фронт-офис в процессе управления риском до заключения договора:

- собирает достаточную информацию о контрагенте с целью выявления принимаемых Банком рисков по сделке, как на этапе заключения, так и в течение всего срока действия договора. Способствует принятию решения, учитывающего степень риска;
- представляет проект, как минимум, двум уровням подтверждения;
- согласовывает юридическую сторону договорных отношений.

Мидл-офис в процессе управления риском:

- контролирует полноту, точность и своевременность отражения сделки;
- подготавливает отчеты состояния портфелей Банка в соответствии с требованиями регулирующих органов РК и органов Банка.

Бэк-офис в процессе управления рисками:

- осуществляет движение денег по бухгалтерскому учету в соответствии с международными

стандартами;

- подготавливает финансовую отчетность в соответствии с требованиями регулирующих органов РК.

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

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

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

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

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

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

В целях осуществления комплексного контроля, усиления внутреннего контроля в соответствии с требованиями уполномоченного органа созданы структуры бэк-офиса, отдельные бэк-офисы по розничным операциям, по дилинговым операциям, по текущим счетам клиентов и т.д., разделены линии подчиненности бэк- и фронт-офисных подразделений,

создается система последующего контроля над проведением всех банковских операций. В перспективе будут осуществлены соответствующие изменения и в структуре филиалов банка.

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

Осуществляется постоянный контроль и мониторинг за выполнением Банком пруденциальных нормативов и других обязательных к соблюдению норм и лимитов, установленных уполномоченным органом, а также за выполнением пруденциальных нормативов банковской группы.

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

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

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

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

Особое значение уделяется управлению риском ликвидности. Увеличение объема срочных обязательств Банка в сочетании с ростом капитала позволяет поддерживать норматив уровня ликвидности на достаточно высоком уровне. Обеспечено практически полное покрытие высоколиквидными активами обязательств по счетам до востребования. В целях снижения риска краткосрочной ликвидности Банк активно развивает операции краткосрочного кредитования, в том числе овердрафтные кредиты, наращивает привлечение пассивов с длинными сроками погашения.

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

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

Более конкурентоспособным является банк, который качественно управляет своими активами и пассивами, привлекая и размещая ресурсы с достижением максимальной прибыльности при соответствующих ограничениях. В этой связи Банком разработана стратегия

формирования активов и пассивов, в основу которой положен принцип разумного сочетания риска и доходности.

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

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

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

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

В этой связи Банком осуществляется постепенная замена существующего оборудования, производится своевременное списание изношенного, развиваются и внедряются новые информационные технологии, снижающие все виды технических и операционных рисков, в том числе риск нарушения технологии персоналом, риск ошибок и сбоев в программном обеспечении и риск сбоев в электронных системах коммуникации.

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

Экологические риски - в деятельности Банка экологических рисков не имеется.

4. ПРОГНОЗ В ОТНОШЕНИИ БУДУЩЕГО РАЗВИТИЯ ОТРАСЛИ И СТРАТЕГИЯ РАЗВИТИЯ БАНКА

В 2004 году денежно-кредитная политика Национального Банка Республики Казахстан будет способствовать сохранению стабильности финансового рынка, дальнейшему развитию страхового рынка, рынка ценных бумаг и укреплению банковской системы, созданию условий

для дальнейшего роста кредитования банками второго уровня реального сектора экономики, а также совершенствованию накопительной пенсионной системы.

Основными инструментами денежно-кредитной политики в 2004-2005 годах будут операции на открытом рынке, такие как операции РЕПО и переучетные операции с векселями. В 2004 году Национальный Банк примет меры по усилению регуливающей роли своих официальных ставок, таких как ставка РЕПО и учетная ставка по векселям, и будет поддерживать их слабо положительными в реальном выражении. Это послужит базой для подготовки к переходу к инфляционному таргетированию денежно-кредитной политики в 2005 году.

Среднегодовой уровень инфляции в 2004 году по прогнозам Национального Банка Республики Казахстан будет находиться в пределах 4-6% и к 2005 году снизится до 3-5%. Снижение инфляции позволит к концу 2005 года снизить ставку рефинансирования до 4,5-6% годовых. Это должно стать индикатором для банков второго уровня к дальнейшему снижению стоимости кредитных ресурсов.

Ожидаемые годовые приросты денежных агрегатов будут адекватны темпам прогнозируемого экономического роста. В 2004 году ожидается рост денежной базы на 12-13% (в 2005 году – 13-14%) и денежной массы на 16-17% (в 2005 году – 15-16%).

В 2004 году ожидается рост депозитов резидентов на 17-18% (в 2005 году – 15-16%) и, соответственно, за счет расширения кредитной деятельности банков, рост объемов кредитов – на 18-19% (в 2005 году – 17-18%).

В области развития банковского сектора Национальный Банк Республики Казахстан продолжит работы по внедрению в банках второго уровня систем управления рисками и совершенствованию методов текущего надзора, в том числе консолидированного надзора. Кроме того, будет совершенствоваться система обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов физических лиц, а также повышаться степень прозрачности банковской деятельности. Только банки-участники системы обязательного коллективного гарантирования (страхования) вкладов (депозитов) физических лиц имеют возможность привлекать на вклады (депозиты) деньги физических лиц и активы накопительных пенсионных фондов. В 2004 году также планируется произвести окончательный переход банков второго уровня к международным стандартам финансовой отчетности.

С 1 января текущего года создан самостоятельный единый регулирующий орган по надзору за финансовым рынком – Агентство Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций. В рамках Агентства осуществляется оперативный контроль за всеми финансовыми институтами и комплексная защита прав и интересов инвесторов. Особое внимание обращено на увеличение конвергенции финансовых услуг и создание условий добросовестной конкуренции для функционирования финансовых организаций.

В 2004 году планируется продолжить работу по внедрению Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек. Национальная межбанковская система платежных карточек позволит решать задачи выплаты через карточки заработной платы, довольствия для военнослужащих, пенсии пенсионерам и других адресных выплат, оплаты любых видов товаров и услуг, улучшения условий оплаты таможенных сборов и платежей, оптимизации сбора налогов и платежей налоговыми органами, учета медицинских услуг и т.д. Это будет означать создание единого платежного пространства по обслуживанию населения и торгово-сервисных предприятий, вовлечение в безналичный оборот наличной денежной массы, находящейся у населения*.

Стратегическая цель развития Народного Банка на 2004 год – дальнейшая работа по формированию Банка качественно нового уровня, занимающего стабильные позиции на финансовых рынках, обеспечивающего клиентам предоставление банковских услуг высокого уровня на территории Казахстана и осуществляющего широкий спектр банковских операций на

* Источник: Основные направления денежно-кредитной политики на 2004-2006 гг. утвержденной постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №441 от 6 декабря 2003 года.

международных рынках с оптимальной диверсификацией деятельности и поддержанием рациональных пропорций в ориентации работы с частной и корпоративной клиентурой.

Реализация данной цели предполагает дальнейшую универсализацию деятельности Банка с расширением объема и повышением уровня международных операций при сохранении основной ориентации на обслуживание населения, развитие сберегательного дела и финансирование малого и среднего бизнеса.

Основными задачами Банка на 2004 год являются:

- ⇒ Усиление работы и постепенное укрепление позиций Банка в сфере корпоративного бизнеса в базовых, перспективных отраслях экономики на основе повышения качества и комплексности предоставляемых услуг корпоративной клиентуре;
- ⇒ Укрепления лидирующих позиций на рынке депозитов физических лиц, дальнейшее развитие системы розничного кредитования, повышение качества обслуживания населения;
- ⇒ Расширение спектра и повышение комплексности банковских услуг оказываемых субъектам малого и среднего бизнеса в регионах и значительное увеличение ссудного портфеля Филиалов;
- ⇒ Нарращивание размеров капитала до уровня, позволяющего обеспечить необходимое расширение объемов привлечения ресурсов и увеличение инвестиций в экономику и безусловное исполнение пруденциальных нормативов уполномоченного органа;
- ⇒ Увеличение удельного веса непроцентных доходов в структуре общих доходов Банка за счет развития услуг, предоставляемых клиентам;
- ⇒ Развитие карточной платежной системы в направлении стабилизации работы системы и расширении числа предлагаемых технологически новых карточных продуктов;
- ⇒ Обеспечение сочетания стандартных банковских технологий с индивидуализацией подхода к каждому отдельному клиенту, повысив на этой основе эффективность деятельности и качество обслуживания клиентуры;
- ⇒ Дальнейшее развитие деятельности Банка на международных финансовых рынках в области привлечения кредитных линий, расширения торговых операций и межбанковских отношений;
- ⇒ Совершенствование организационной структуры Банка в направлении повышения гибкости управления, оптимального распределения полномочий и фокусирования работы подразделений на рост финансовых результатов;
- ⇒ Формирование комплексной системы управления рисками Банка и повышение на этой основе уровня управления активами и пассивами.
- ⇒ Продолжение работы по оптимизации деятельности филиальной сети и группы дочерних компаний в соответствии с задачами по диверсификации бизнеса и с учетом особенностей регионального экономического и социального развития;
- ⇒ Повышение уровня информационной безопасности и технической защиты.

Согласно утвержденному бизнес-плану и бюджету АО «Народный Банк Казахстана» на 2004 год прогнозируемое значение валюты баланса Банка на конец 2004 г. составит 360,5 млрд. тенге, в процентном выражении ожидаемое увеличение данного показателя по сравнению с 2003 г. составляет 45%.

Ожидаемый уровень чистой прибыли Банка на конец 2004 г. равен 7,97 млрд. тенге. По сравнению с 2003 г. ожидаемое увеличение показателя чистой прибыли в 2004 г. составит 58,9%. Доля ликвидных активов на конец текущего года ожидается на уровне 25% от общей суммы активов, а доля активов, приносящих процентный доход – 87%. Кроме того, ожидаемая доля «работающих активов» Банка составит на конец 2004 г. 89% от общей суммы активов.

РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА

1. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

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

Финансовая отчетность АО «Народный Банк Казахстана» 2001-2003 гг. подтверждена международным аудитом: за 2001 год – Deloitte & Touche и за 2002-2003 гг. - Ernst & Young.

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

Наименование	01.01.02г.	уд. вес	01.01.03г.	уд. вес	01.01.04г.	уд. вес	01.04.04г.	уд. вес
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВЫ								
Наличные деньги	6 320 244	4,9%	5 591 076	2,9%	7 519 773	3,0%	7 114 661	2,6%
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2 010 204	1,5%	1 576 240	0,8%	2 018 559	0,8%	1 142 452	0,4%
Аффинированные драгоценные металлы	121 050	0,1%	2 007	0,0%	19 221	0,0%	4 728	0,0%
Портфель ценных бумаг	15 821 420	12,2%	31 842 208	16,4%	48 658 976	19,6%	53 443 603	19,5%
Корреспондентские счета и вклады в других банках (за вычетом резервов на возможные потери)	10 237 214	7,9%	14 880 142	7,7%	15 343 154	6,2%	19 876 063	7,3%
Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам (за вычетом резервов на возможные потери)	3 144 598	2,4%	0	0,0%	510 892	0,2%	225 609	0,1%
Прочие требования к клиентам (за вычетом резервов на возможные потери)	85 136 898	65,5%	130 317 285	67,2%	163 764 958	65,8%	177 775 281	64,9%
Инвестиции в капитал и субординированный долг	245 724	0,2%	407 204	0,2%	1 273 542	0,5%	1 273 434	0,5%
Основные средства(за вычетом амортизации)	4 814 344	3,7%	7 030 871	3,6%	7 120 854	2,9%	7 064 840	2,6%
Нематериальные активы(за вычетом амортизации)	474 430	0,4%	198 720	0,1%	245 068	0,1%	263 814	0,1%
Прочие активы(за вычетом резервов на возможные потери)	1 663 619	1,3%	2 189 857	1,1%	2 221 098	0,9%	5 624 728	2,1%
Итого активов	129 989 745	100%	194 035 610	100%	248 696 095	100%	273 809 213	100%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Корреспондентские счета и вклады банков	6 099 037	4,7%	289 058	0,1%	4 528 573	1,8%	6 934 648	2,5%
Банковские счета и вклады клиентов	98 445 562	75,7%	136 271 537	70,2%	151 287 558	60,8%	167 706 374	61,2%
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0,0%	0	0,0%	-91 650	0,0%	-82 184	0,0%
Задолженность перед банками	7 783 823	6,0%	28 752 350	14,8%	55 310 133	22,2%	55 361 257	20,2%
Прочие привлеченные средства	2 379 480	1,8%	3 318 144	1,7%	2 607 944	1,0%	2 219 703	0,8%
Субординированный долг (облигации)	2 411 865	1,9%	4 468 713	2,3%	8 757 861	3,5%	8 816 783	3,2%

Налоговые обязательства	102 004	0,1%	220 849	0,1%	229 215	0,1%	164 750	0,1%
Прочие обязательства	4 714 326	3,6%	4 292 786	2,2%	5 139 949	2,1%	10 143 680	3,7%
Итого обязательства	121 936 097	94%	177 613 437	92%	227 769 583	92%	251 265 011	92%
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ								
Уставный капитал, в том числе:	5 422 600	4,2%	9 683 749	5,0%	9 896 800	4,0%	9 896 827	3,6%
<i>простые акции</i>	5 422 600	4,2%	7 422 599	3,8%	7 422 600	3,0%	7 422 627	2,7%
<i>привилегированные акции</i>	0	0,0%	2 261 150	1,2%	2 474 200	1,0%	2 474 200	0,9%
Премии(дополнительный оплаченный капитал)	956 415	0,7%	2 085 600	1,1%	2 191 872	0,9%	2 191 246	0,8%
Изъятый капитал	0	0,0%	-14 043	0,0%	-15 739	0,0%	-16 366	0,0%
Резервный капитал	1 090 060	0,8%	1 090 061	0,6%	1 690 059	0,7%	1 690 059	0,6%
Прочие резервы	146 443	0,1%	544 152	0,3%	148 279	0,1%	140 468	0,1%
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	204 476	0,2%	471 521	0,2%	2 000 782	0,8%	7 015 393	2,6%
Нераспределенный чистый доход текущего года	233 654	0,2%	2 561 133	1,3%	5 014 459	2,0%	1 626 575	0,6%
Итого капитал	8 053 648	6%	16 422 173	8%	20 926 512	8%	22 544 202	8%
Итого обязательств и собственного капитала	129 989 745	100%	194 035 610	100%	248 696 095	100%	273 809 213	100%

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

Наименование	01.01.02г.	01.01.03г.	01.01.04г.	01.04.04г.
1				
Доходы, связанные с получением вознаграждения:	11 955 868	15 345 718	23 244 054	6 688 459
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	153 042	282 620	193 808	214 631
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	417 007	164 887	25 447	3 411
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	9 907 823	13 111 104	20 640 890	5 607 607
по ценным бумагам	1 477 996	1 782 385	2 253 777	820 052
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	0	4 722	130 132	42 758
Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:	4 844 256	7 467 598	8 861 774	2 663 052
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	4 169 807	6 192 217	6 629 319	1 891 483
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	108 755	162 621	139 079	23 089
по займам, полученным от банков	108 945	497 328	1 234 283	472 700
по ценным бумагам	0	0	28 711	33 446
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	456 749	615 432	830 382	242 334
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам	7 111 612	7 878 120	14 382 280	4 025 407

Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	4 459 009	5 348 976	6 158 562	1 173 867
Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения	2 652 603	2 529 144	8 223 718	2 851 540
Доходы в виде дивидендов	0	0	0	0
Доходы в виде комиссионных и сборов	4 570 696	5 100 700	6 612 004	1 717 565
Расходы по выплате комиссионных и сборов	-1 400 772	1 185 901	1 311 216	268 846
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	295 868	136 313	-84 803	19 547
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	-186 810	-48 057	-74 382	-21 848
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	385	3 188 003	1 323 032	47 014
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	1 164 738	1 162 394	1 223 983	270 289
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	78 254	-80 995	-103 554	-3 713
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	25 869	7 808	68 783	0
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	2 068 755	199 392	70 859	6 288
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	1 326 741	1 636 713	1 013 533	479 193
Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения	7 943 724	10 116 370	8 738 239	2 245 489
Общие административные расходы, в том числе:	6 210 372	7 743 370	8 381 648	2 227 418
расходы на оплату труда и командировочные	2 410 700	3 315 751	4 264 001	1 095 271
амортизационные отчисления и износ	959 890	1 205 487	921 072	245 411
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	1 402 467	1 433 146	1 467 136	328 966
Расходы от реализации нефинансовых активов и передачи активов	1 920 348	276 047	0	0
Прочие операционные расходы, не связанные с выплатой вознаграждения	2 150 827	1 401 761	1 955 941	976 797
Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения	314 780	3 224 336	6 624 368	1 892 814
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	89 401	411 693	1 010 541	59 437
Непредвиденные доходы (убытки):	8 275	-1 452	632	-4 856
Прибыль до налогообложения	233 654	2 811 191	5 614 459	1 828 521
Корпоративный подоходный налог	0	250 058	600 000	201 946
Чистая прибыль	233 654	2 561 133	5 014 459	1 626 575

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

Наименование	01.01.02г.	01.01.03г.	01.01.04г.
1	3	4	5
Денежные поступления и платежи , связанные с операционной деятельностью			
Доход (убыток) до налогообложения	233 654	2 811 191	5 614 459
Корректировки на неденежные операционные статьи:	0	10 812 827	5 945 780
Амортизационные отчисления и износ	959 890	1 205 487	921 072
Расходы по резервам на возможные потери	0	5 760 669	7 169 103
Нереализованные доходы и расходы от изменения стоимости финансового актива	0	3 232 548	467 621
Доходы, начисленные в виде вознаграждения к получению	-958 373	-165 849	-4 517 382
Расходы на выплату вознаграждения	506 944	908 396	1 868 640
Прочие корректировки на неденежные статьи	0	-128 424	36 726
Операционный доход (убыток) до изменения в операционных активах и обязательствах	0	13 624 018	11 560 239
(Увеличение) уменьшение в операционных активах	0	-81 652 704	-64 086 832
(Увеличение) уменьшение вкладов, размещенных со сроком погашения более трех месяцев	19 560 789	70 175	-8 138 866
(Увеличение) уменьшение предоставленных займов и финансовой аренды	-33 920 110	-47 111 532	-34 332 941
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющихся в наличии для продажи	14 800 963	-27 818 715	-12 527 939
(Увеличение) уменьшение операции " обратное РЕПО"	0	0	0
(Увеличение) уменьшение требований к клиентам	0	-641 493	-382 351
(Увеличение) уменьшение прочих активов	4 573 745	-6 151 139	-8 704 735
(Увеличение) уменьшение в операционных обязательствах	0	34 821 666	29 536 691
(Увеличение) уменьшение вкладов, привлеченных со сроком погашения более трех месяцев	0	31 353 409	17 648 547
(Увеличение) уменьшение операции " РЕПО"	0	0	6 838 603
(Увеличение) уменьшение прочей кредиторской задолженности	0	49 569	-232 139
(Увеличение) уменьшение прочих обязательств	18 428	3 418 688	5 281 680
Увеличение или уменьшение денег от операционной деятельности	0	-46 831 038	-34 550 141
Корпоративный подоходный налог	0	250 058	600 000
Итого увеличение (уменьшение) денег от операционной деятельности после налогообложения	5 505 420	-47 081 096	-35 150 141
Денежные поступления и платежи , связанные с инвестиционной деятельностью			
Покупка (продажа) ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	10 401 002	-3 210 836
Покупка основных средств и нематериальных активов	1 173 239	-3 146 304	-1 057 403
Продажа основных средств и нематериальных активов	0	755 198	156 918
Инвестиции в капитал других юридических лиц	76 786	-161 480	-866 338
Прочие поступления и платежи	0	0	0
Итого увеличение или уменьшение денег от инвестиционной деятельности	1 250 025	7 848 416	-4 977 659

Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью			
Выпуск акций	0	5 390 334	319 323
Выпуск долговых обязательств	-4 566 669	-410 365	4 187 169
Приобретение или погашение собственных акций	0	-14 043	-1 696
Выплата дивидендов	0	-2 641	0
Прочие поступления и платежи	0	24 086 399	18 757 658
Итого увеличение или уменьшение денег от финансовой деятельности	-4 566 669	29 049 684	23 262 454
Итого чистое увеличение или уменьшение денег за отчетный период	2 422 430	3 441 022	-5 305 107
Остаток денег на начало отчетного периода	7 710 060	18 386 390	21 827 412
Остаток денег на конец отчетного периода	10 132 490	21 827 412	16 522 305

2. АКТИВЫ

В 2003 году перед Банком была поставлена задача удержания и укрепления своих позиций на основных финансовых рынках. В первом полугодии 2003 года Банк сохранял высокие темпы роста 2002 года, перевыполнив плановый уровень основных финансовых показателей Бизнес-плана Банка на 2003 год. Активы Банка за 2003 год увеличились на 54 660 млн. тенге и составили на 1 января 2004 года – 248 696 млн. тенге, за 1 квартал 2004 года активы увеличились на 25 113 млн. тенге и составили 273 809 млн. тенге (см. График №1). Рост активов в первом квартале 2004 года происходил главным образом за счет увеличения клиентского кредитного портфеля, а также портфеля ценных бумаг. В структуре активов Банка основную долю занимают кредитный портфель – 65% и портфель ценных бумаг – 19% (см. Таблицу №3). В целом в структуре активов Банка за анализируемый период значительных изменений не произошло (см. Таблицу №3 и График №2).

Значительное укрепление национальной валюты по отношению к доллару США в течение 2003 года (ревальвация биржевого курса тенге к доллару США составила 8,03%) обусловило снижение доли активов Банка в иностранной валюте. За год доля активов Банка в инвалюте в структуре активов без нефинансовых активов уменьшилась с 62% до 50%, главным образом за счет снижения долей валютного кредитного портфеля клиентов и валютного портфеля ценных бумаг Банка. Валютная составляющая кредитного портфеля в общем кредитном клиентском портфеле брутто за период 01.01.2003г – 01.04.04г.

График №1
Динамика активов Банка (млн. тенге)

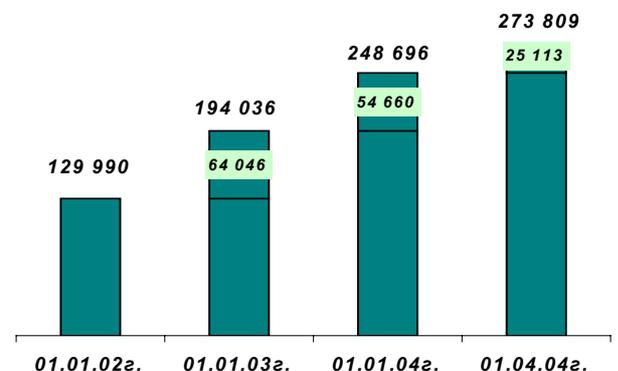
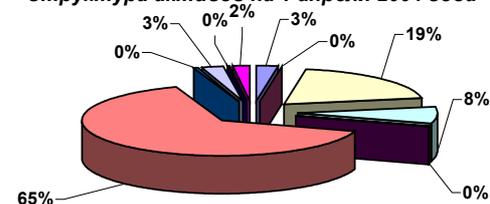


График №2
Структура активов на 1 апреля 2004 года



■ Наличные деньги
■ Аффинированные драгоценные металлы
□ Портфель ценных бумаг
■ Корреспондентские счета и вклады в других банках
■ Займы и финансовая аренда, предоставленные другим банкам
■ Кредитный портфель
■ Инвестиции в капитал и субординированный долг
■ Основные средства
■ Нематериальные активы
■ Прочие активы

снизилась с 69,0% до 48,6% (см Таблицу №6), доля валютных ценных бумаг в общем портфеле ценных бумаг Банка, за аналогичный период, снизилась с 31,3% до 14,8% (см Таблицу №7).

Портфель кредитов Банка по видам валют

Таблица №6 (млн. тенге)

Наименование валюты	01.01.2002		01.01.2003		01.01.2004		01.04.2004	
	в млн. тенге	% от ссудного портфеля	в млн. тенге	% от ссудного портфеля	в млн. тенге	% от ссудного портфеля	в млн. тенге	% от ссудного портфеля
KZT	36 668,30	41,9%	41 091,80	31,0%	69 336,00	41,6%	92 771,30	51,4%
USD	50 794,20	58,1%	91 285,70	69,0%	97 374,00	58,4%	87 560,50	48,6%
ВСЕГО	87 462,60	100,0%	132 377,50	100,0%	166 710,00	100,0%	180 331,80	100,0%

Портфель ценных бумаг Банка по видам валют

Таблица №7 (млн. тенге)

Наименование валюты	01.01.2002		01.01.2003		01.01.2004		01.04.2004	
	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	10 690,00	69,2%	23 277,00	73,2%	40 384,00	83,5%	45 202,00	85,2%
USD	4 761,00	30,8%	8 521,00	26,8%	7 992,00	16,5%	7 876,00	14,8%
ВСЕГО	15 451,00	100,0%	31 798,00	100,0%	48 376,00	100,0%	53 078,00	100,0%

❖ **Кредитный портфель Банка.** В 2003 году и первом квартале 2004 года Банк продолжал 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).

Объем кредитования клиентов по остаткам ссуд брутто в течение первых трех месяцев 2004 года вырос на 8,4% (на 13,9 млрд.

Кредитный портфель - брутто, млн. тенге (кроме кредитов, предоставленных банкам)

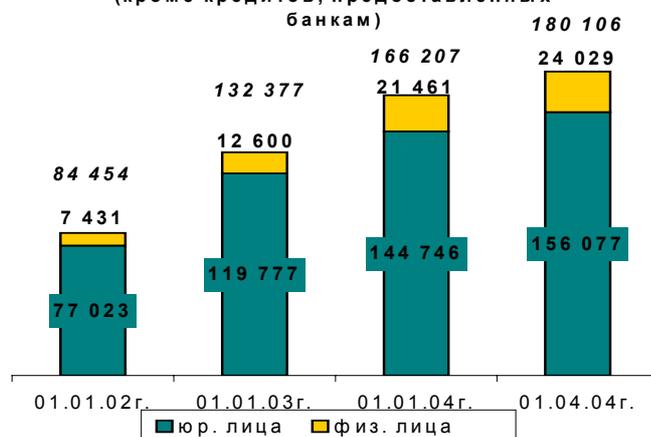
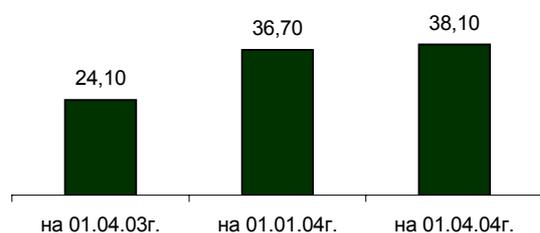


График №4
Кредитование малого и среднего бизнеса (остатки ссуд брутто филиалов (млрд. тенге))



тенге) и составил 180,1 млрд. тенге (см. График №3). Объемы кредитования юридических лиц по итогам 2003 года и 1 квартала 2004 года достигли 144,8 млрд. тенге и 156,1 млрд. тенге соответственно, увеличение происходило главным образом за счет роста долгосрочного финансирования.

В рамках реализации стратегии по усилению позиций в регионах страны в 2003 году и в 1 квартале 2004 года Банк сохраняет политику расширения кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, как приоритетного сектора экономики и высокодоходного направления бизнеса. Одной

из основных задач Банка является значительное увеличение портфеля региональных филиалов Банка, расширение спектра и повышение комплексности банковских услуг. Кредитование малого и среднего бизнеса выросло за три месяца текущего года на 3,8%, составив 38,1 млрд. тенге (см. График №4).

Опережающими темпами продолжало увеличиваться кредитование физических лиц. Портфель кредитов населению вырос за 1 квартал 2004 года на 12,1%, составив 24,0 млрд. тенге, включая потребительское кредитование (см. График №3). Несмотря на опережающие темпы роста кредитования населения Банку удастся сохранять высокое качество розничного кредитного портфеля.

Доходность кредитования Банком юридических лиц за год снизилась с 13,5% годовых до 12,9% годовых на конец года, что соответствует тенденциям, сложившимся на кредитных рынках страны последних лет.

В рамках реализации стратегии по усилению позиций в регионах страны в 2003 году Банк сохраняет политику расширения кредитования предприятий малого и среднего бизнеса, как приоритетного сектора экономики и высокодоходного направления бизнеса. Одной из основных задач Банка является значительное увеличение портфеля региональных филиалов Банка, расширение спектра и повышение комплексности банковских услуг.

Увеличение объемов кредитования было обеспечено устойчивым ростом экономики последних лет, оживлением деловой активности и стабилизацией финансового состояния заемщиков. В отраслевом разрезе рост ссудного портфеля Банка обеспечили клиенты нефтегазовой, энергетической, горно-металлургической и золотодобывающей, пищевой промышленности, строительства, сельского хозяйства, транспорта и связи, то есть отраслей с опережающим ростом производства в экономике в целом.

Кредитный портфель Банка по отраслям

Таблица №8 (млн. тенге)

Отрасль	01.01.02		01.01.03		01.01.04		01.04.04	
	в млн. тенге	Уд. вес	в млн. тенге	в млн. тенге	в млн. тенге	уд. вес	в млн. тенге	уд. вес
Сельское хозяйство	31 931	36,5%	47 674	36,0%	26 520	15,9%	23 690	13,1%
Горнодобывающие отрасли промышленности	7 930	9,1%	13 666	10,3%	3 890	2,3%	5 526	3,1%
Нефтегазовый сектор	14 223	16,3%	29 380	22,2%	23 276	14,0%	39 405	21,9%
Легкая, пищевая промышленность	15 529	17,8%	18 814	14,2%	10 105	6,1%	13 758	7,6%
Базовые отрасли промышленности*	4 541	5,2%	12 594	9,5%	15 668	9,4%	16 187	9,0%
Прочие отрасли промышленности	7 359	8,4%	4 133	3,1%	1 656	1,0%	3 967	2,2%
Торговля и сфера услуг	1 050	1,2%	2 084	1,6%	33 299	20,0%	20 588	11,4%
Транспорт, связь, телевидение, печать	2 721	3,1%	1 990	1,5%	4 297	2,6%	5 869	3,3%
Строительство	1 568	1,8%	1 701	1,3%	15 580	9,3%	21 715	12,0%
Прочие, в т.ч. потребительские кредиты	611	0,7%	341	0,3%	32 419	19,4%	29 627	16,4%
ВСЕГО	87 463	100%	132 378	100%	166 710	100%	180 332	100%

* химическая промышленность, металлургия, машиностроение

Доход от кредитования клиентов составляет основную часть процентного дохода (84%). По сравнению с соответствующим периодом прошлого года он увеличился на 19,1%, составив 5 653 млн. тенге. Ставка доходности портфеля кредитов клиентуре имела тенденцию к росту. В течение первого квартала текущего года она выросла с 13,44% до 14,26% (см. Таблицу №9).

**Среднегодовая доходность по кредитам в разрезе валюты выданных кредитов
за последние три года.**

Таблица №9 (%)

Наименование	на 01.01.2003	на 01.01.2004	на 01.04.2004
Доходность по кредитам всего, % год	14,36	13,44	14,26
Доходность по кредитам в тенге, % год	17,2	16,26	16,00
Доходность по кредитам в инвалюте, % год	12,52	12,00	12,80

График погашения ссуд

Таблица №10

Срок погашения	Сумма, тыс. тенге	Доля, %
2 квартал 2004 года	32 014 988	19,19
3 квартал 2004 года	9 375 634	5,62
4 квартал 2004 года	19 377 515	11,62
1 квартал 2005 года	7 314 784	4,38
2005 год	33 965 096	20,36
2006 год	15 912 375	9,54
2007 год	10 050 032	6,02
2008 год	8 209 980	4,92
2009 год	13 679 469	8,20
2010 год	2 746 420	1,65
2011 год	11 679 770	7,00
2012 год	1 044 818	0,63
2013 год	340 535	0,20
2014 год	293 174	0,18
2015 год	22 952	0,01
2016 год	5 096	0,00
2017 год	230 654	0,14
2018 год	429 114	0,26
2019 год	127 309	0,08
2024 год	9 973	0,01
ВСЕГО	166 829 688	100

За 1 квартал 2004 года в сравнении с началом 2004 года не наблюдается значительных изменений в качестве кредитного портфеля Банка. Отношение начисленных провизий к двум последним категориям кредитного портфеля (сомнительным и безнадежным) по состоянию на 1 апреля 2004 года составило 81% (см. Таблицы №№11-12).

Классификация ссудного портфеля

Таблица №11 (тыс. тенге)

Классификация	на 01.01.02г.	%	на 01.01.03г.	%	на 01.01.04г.	%	на 01.04.04г.	%
Стандартные	71 639 718	82	111 251 979	84	119 388 505	72	130 267 037	72
Субстандартные	12 449 601	14	11 137 709	8	30 307 912	18	35 537 626	19
Неудовлетворительные	1 287 294	1	3 914 645	3	8 461 016	5	6 942 869	4
Сомнительные	741 000	1	3 692 308	3	4 929 394	3	2 931 827	2

Безнадежные	1 344 937	2	2 380 868	2	3 623 623	2	4 652 397	3
ВСЕГО	87 462 550	100	132 377 509	100	166 710 450	100	180 331 756	100

Сведения о сформированных провизиях

Таблица №12 (тыс. тенге)

Провизии	на 01.01.02г.	на 01.01.03г.	на 01.01.04г.	на 01.04.04г.
Стандартные	0	0	0	0
Субстандартные	665 688	764 337	2 045 542	2 591 486
Неудовлетворительные	261 335	825 898	1 966 968	1 637 346
Сомнительные	270 500	1 846 154	2 464 697	1 465 914
Безнадежные	1 344 937	2 380 868	3 623 623	4 652 397
ВСЕГО	2 642 460	5 817 257	10 100 848	10 347 143

Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют за последние три года и на 1 апреля 2004.

Таблица №13 (тыс. тенге)

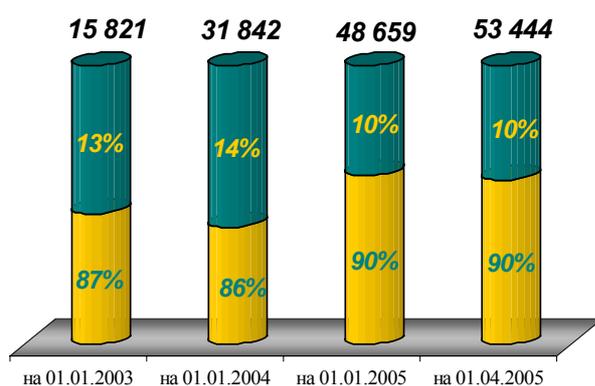
Годы	Входящий Остаток	Дебетовые обороты	Кредитовые обороты	Исходящий Остаток
2001 год				
KZT	22 898 912	50 890 023	40 109 705	33 679 230
СКВ	27 152 267	80 109 702	53 478 744	53 783 225
ДВВ	-	95	-	95
2002 год				
KZT	33 679 230	106 373 732	98 961 184	41 091 778
СКВ	53 783 225	171 293 065	133 790 559	91 285 731
ДВВ	95	127	222	-
2003 год				
KZT	41 091 778	167 112 608	138 868 011	69 336 375
СКВ	91 285 731	191 787 704	185 699 360	97 374 075
ДВВ	-	-	-	-
на 01.04.04				
KZT	69 336 375	65 096 176	41 970 900	92 461 651
СКВ	97 374 075	28 458 200	37 962 170	87 870 105
ДВВ	-	-	-	-

❖ Портфель ценных бумаг Банка

составил на конец 2003 года 48,7 млрд. тенге или 19% от активов и на конец 1 квартала 2004 года портфель ценных бумаг возрос до 53,4 млрд. тенге, что также составило 19% от активов Банка (см. Таблицу №3). С целью увеличения доходов, не облагаемых налогом и обеспечения ликвидности инвестиции производились в основном в государственные ценные бумаги РК, которые на 1 апреля 2004 года составляют 90% всего портфеля (см. График №5). В результате значительного укрепления национальной валюты инвестиции в финансовые инструменты, номинированные в долларах США в 2003 году стали непривлекательными.

Опережающие темпы роста вложений в тенговые бумаги, главным образом в ноты Национального Банка РК, привели к росту доли ценных бумаг в национальной валюте в структуре портфеля за 1 квартал 2004 года с 68,7% до 80,6% (см. Таблицу №7).

График №5
Портфеля ценных бумаг (млн. тенге)



■ Государственные ценные бумаги ■ Корпоративные ценные бумаги

Инвестиции и портфель ценных бумаг

Таблица №14 (тыс. тенге)

Вид инвестиции	Сумма по балансовой стоимости за 2001 г.	Сумма по балансовой стоимости за 2002 г.	Сумма по балансовой стоимости за 2003 г.	Сумма по балансовой стоимости на 01.04.04г.
1	2	3	4	5
Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц, в том числе:	245 724	407 204	1 273 542	1 273 434
<i>Инвестиции в дочерние компании</i>	204 282	219 704	683 057	682 949
<i>Инвестиции в зависимые организации</i>	41 442	45 808	448 793	448 793
<i>Прочие инвестиции</i>	0	141 692	141 692	141 692
Портфель ценных бумаг, годные для продажи, в том числе:	15 451 385	5 352 394	2 301 352	2 616 378
<i>Государственные ценные бумаги РК</i>	13 410 724	4 492 366	1 411 638	1 388 911
<i>Негосударственные ценные бумаги</i>	2 040 661	860 028	889 714	1 227 467
Портфель ценных бумаг, для торговли, в том числе:	0	23 506 981	39 914 330	44 279 520
<i>Государственные ценные бумаги РК</i>	0	20 907 649	37 251 384	41 625 025
<i>Негосударственные ценные бумаги</i>	0	2 599 332	2 662 946	2 654 495
Портфель ценных бумаг, удерживаемые до погашения, в том числе:	0	2 938 941	6 160 237	6 181 839
<i>Государственные ценные бумаги РК</i>	0	1 815 888	4 851 760	4 390 138
<i>Негосударственные ценные бумаги</i>	0	1 123 055	1 308 477	1 791 701
ВСЕГО	15 697 109	32 205 522	49 649 461	54 351 171

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 (более 50%) занимают краткосрочные ноты Национального Банка– классический финансовый инструмент вторичного резерва ликвидности. По состоянию на 1 апреля 2004 года доля государственных ценных бумаг в портфеле ценных бумаг Банка составляет 90% (см. Таблицу №15) Все негосударственные ценные бумаги, имеющиеся в портфеле Банка (см. Таблицу №15), 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», АТФБанк, АО «Казкоммерцбанк», национальные компании ЗАО «НК «КазахстанТемірЖолы», АО «Казахтелеком», крупные корпоративные эмитенты АО «Каражанбасмунай», АО «Казахстанская ипотечная компания» и др. В условиях тенденции к девальвации национальной валюты по отношению к доллару США стратегия по приобретению корпоративных ценных бумаг в портфель Банка переориентирована на покупку финансовых инструментов, номинированных в тенге или защищенных по условиям выпуска от девальвации тенге.

Расшифровка по видам ценных бумаг

Таблица №15 (тыс. тенге)

Классификация	на 01.01.02	Уд. Вес	на 01.01.03	Уд. Вес	на 01.01.04	Уд. Вес	на 01.04.04	Уд. Вес
Государственные ценные бумаги РК	13 410 724	87%	27 215 903	86%	43 514 782	90%	47 404 074	90%
Корпоративные ценные бумаги	2 040 661	13%	4 582 415	14%	4 861 137	10%	5 673 663	10%
Итого	15 451 385	100%	31 798 318	100%	48 375 919	100%	53 077 737	100%

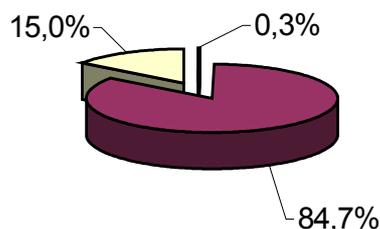
Расшифровка в разрезе валют и сроков погашения ценных бумаг

Таблица №16 (тыс. тенге)

Классификация	на 01.01.2002	на 01.01.2003	на 01.01.2004	на 01.04.2004
Государственные ценные бумаги, из них	13 410 724	27 215 904	43 514 782	47 404 074
в разрезе валют				
Номинированные в тенге	9 688 347	20 991 068	38 017 631	42 022 299
Номинированные в иностранной валюте	3 722 377	6 224 835	5 497 151	5 381 775
по срокам погашения				
Срочные, до 1 года	4 997 046	10 906 469	31 388 728	33 496 242
Срочные, более 1 года	8 413 678	16 309 434	12 126 054	13 907 832
Корпоративные облигаций, из них	1 040 661	4 582 415	4 861 137	5 518 050
в разрезе валют				
Номинированные в тенге	0	2 286 207	2 366 154	3 024 082
Номинированные в иностранной валюте	1 040 661	2 296 208	2 494 983	2 493 968
по срокам погашения				
Срочные, до 1 года	225	253 091	665 866	494 214
Срочные, более 1 года	1 040 436	4 329 324	4 195 271	5 023 836
Акции	0	0	0	155 613
Ценные бумаги по договору обратного РЕПО	1 000 000	15 000	0	0
Итого	15 451 385	31 813 319	48 375 919	53 077 737

Нематериальные активы Банком приобретаются с целью повышения эффективности деятельности Банка. На 1 апреля 2004 года нематериальные активы по сравнению с началом года увеличились на сумму 18 746 тыс. тенге, начислено амортизации по нематериальным активам на сумму 188 204 тыс. тенге, остаточная стоимость нематериальных активов составляет 263 814 тыс. тенге (см. Таблицы №№ 17-18), в том числе:

График №6
Структура нематериальных активов на 1 апреля 2004 года



■ Право постоянного землепользования
■ Программное обеспечение
□ Прочие

Таблица №17 (тыс. тенге)

Наименование	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Процент износа	Остаточная стоимость
Право постоянного землепользования	899	-	0	899
Программное обеспечение	378 886	155 460	41%	223 426
Прочие	72 233	32 744	45%	39 489
Итого:	452 018	188 204		263 814

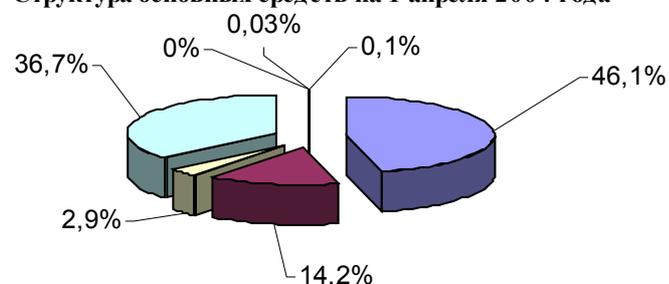
Динамика нематериальных активов Банка

Таблица №18 (тыс. тенге)

Наименование	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.04.2004
Первоначальная стоимость	874 068	304 541	412 040	452 018
Начисленный износ	399 638	105 821	166 972	188 204
Остаточная стоимость	474 430	198 720	245 068	263 814

❖ **Основные средства** Банка на 1 апреля 2004 года в структуре активов Банка занимают 3% (см. Таблицу №3). Переоценка и реиндексация основных средств не производились. На 1 апреля 2004 года остаточная стоимость основных средств по сравнению с началом года уменьшилась на сумму 56 014 тыс. тенге начислено амортизации по основным средствам на общую сумму 4 138 362 тыс. тенге, остаточная стоимость основных средств составляет 7 064 840 тыс. тенге (см. Таблицы №№ 19-20), в том числе:

График7
Структура основных средств на 1 апреля 2004 года



■ Земля, здания и сооружения
■ Компьютерная техника
■ Транспортные средства
■ Прочие основные средства
■ Строящиеся основные средства
■ Капитальные затраты по арендованным зданиям
■ Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду

Таблица №19 (тыс. тенге)

Наименование ОС	Первоначальная стоимость	Накопленный износ	Процент износа	Остаточная стоимость
Земля, здания и сооружения	3 608 924	350 543	9,7%	3 258 381
Компьютерная техника	2 886 549	1 885 637	65,3%	1 000 912
Транспортные средства	477 631	270 490	56,6%	207 141
Прочие основные средства	4 213 998	1 622 314	38,5%	2 591 684
Строящиеся основные средства	4 653	-	0%	4 653
Капитальные затраты по арендованным зданиям	11 435	9 372	82,0%	2 063
Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	12	6	50,0%	6
Итого:	11 203 202	4 138 362		7 064 840

Динамика основных средств Банка

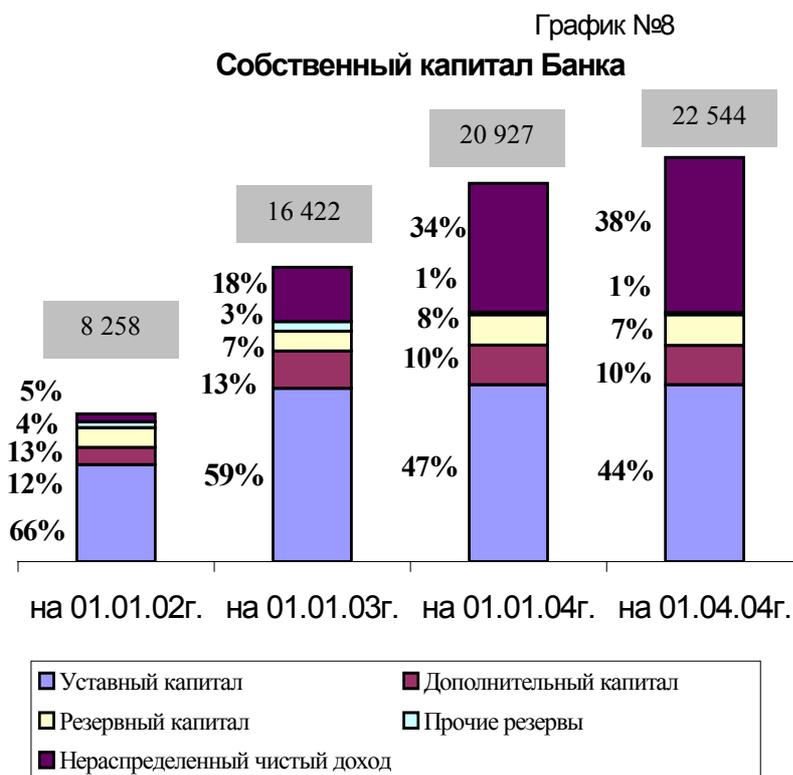
Таблица №20 (тыс. тенге)

Показатель	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.04.2004
Первоначальная стоимость	7 288 980	10 249 613	11 042 599	11 203 202
Начисленный износ	2 474 636	3 218 742	3 921 745	4 138 362
Остаточная стоимость	4 814 344	7 030 871	7 120 854	7 064 840

3. ПАССИВЫ

3.1. Собственный капитал

❖ **Собственный капитал** по состоянию на 1 апреля 2004 года в структуре валюты баланса Банка занимает 8% (см. Таблицу №3). На конец 2003 года собственный капитал составил 20,9 млрд. тенге, что на 27,4% больше уровня прошлого года. За 1 квартал 2004 года рост капитала по сравнению с соответствующим периодом прошлого года составил 25,9% и по состоянию на 1 апреля 2004 года равен 22,54 млрд. тенге. Рост собственного капитала Банка практически полностью был обусловлен увеличением прибыли. На конец 2003 года и на 1 апреля 2004 года Банком исполняются все пруденциальные нормативы, установленные регулирующим органом.



Достаточный запас имеется по показателям текущей и краткосрочной ликвидности.

❖ **Уставного капитала Банка по состоянию на 1 апреля 2004 года:**

Таблица №21

Наименование	Объем	Единица измерения
Общее количество объявленных акций, в том числе:	112 068 888	штук
<i>Простые именные акции</i>	87 326 888	штук
<i>Привилегированные именные акции, без права голоса</i>	24 742 000	штук
Общее количество размещенных акций, находящихся в обращении (по номинальной стоимости), за минусом выкупленных акций, в том числе:	98 804 614	штук
<i>Простые именные акции, находящиеся в обращении</i>	74 226 277	штук
<i>Привилегированные акции, без права голоса, находящиеся в обращении</i>	24 742 000	штук
<i>Выкупленные Банком простые именные акции</i>	-163 663	штук
Оплаченный уставный капитал (по номинальной стоимости), за минусом выкупленных акций	9 880 461 400	тенге
<i>Простые именные акции, находящиеся в обращении</i>	7 422 627 700	тенге
<i>Привилегированные акции без права голоса, находящиеся в обращении</i>	2 474 200 000	тенге
<i>Выкупленные Банком простые именные акции</i>	-16 366 300	тенге
Неразмещенные акции, в том числе:	13 100 611	штук
<i>Простые акции</i>	13 100 611	штук
<i>Привилегированные акции</i>	0	штук
Порядок размещения: на организованном и неорганизованном рынках		
Примечание: Номинальная стоимость акций = 100 тенге (установлена до введения нового закона "Об акционерных обществах")		

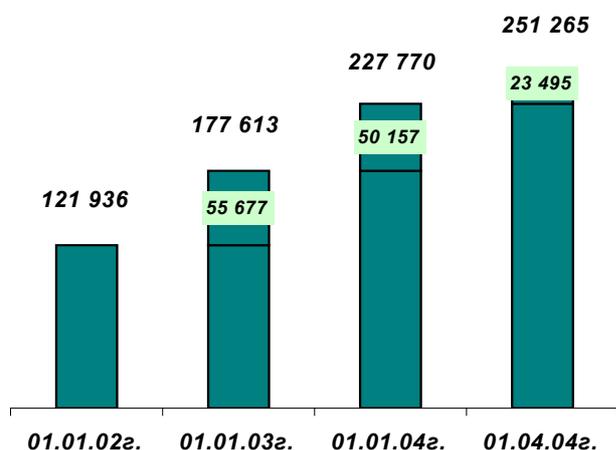
3.2. Обязательства

Обязательства Банка по состоянию на 1 апреля 2004 года в структуре валюты баланса Банка занимает 92% (см. Таблицу №3). По сравнению с началом 2004 года объем обязательств увеличился на 23,5 млрд. тенге или на 8,1% и составил на 1 апреля 2004 года – 251,3 млрд. тенге.

Рост обязательств был обусловлен увеличением остатков клиентских депозитов (86,2% прироста обязательств), увеличение остатков привлеченных займов банков-нерезидентов и остатков по транзитным счетам.

В структуре обязательств продолжает расти удельный вес клиентских депозитов (63%-

График №9
Динамика обязательств Банка
(млн. тенге)



65%). Высокой со второй половины прошлого года является доля привлекаемых банковских займов (22%).

Изменение ситуации на валютных рынках обусловило замедление роста обязательств в инвалюте, так что доля валютных обязательств в течение первого квартала текущего года снижалась с 55,0% до 53,9%.

Рост обязательств происходил, за счет опережающих темпов роста привлечения банковских займов (рост за 2003 год на 26,6 млрд. тенге) на международных рынках, а также за счет увеличения депозитной базы клиентов (рост на 15,0 млрд. тенге). В результате активизации Банка на рынках внешних заимствований, характеризовавшихся в 2003 году минимальными за последние годы процентными ставками, общая сумма привлеченных банковских кредитов сроком до года достигла 190,3 млн. долларов США; а сроком более одного года достигла 122,9 млн. долларов США, включая 100 млн. долларов США, привлеченных по программе секьюритизации входящих платежей на 5 лет. Средняя ставка привлечения сложилась на уровне LIBOR+2,5%. За 2003 год объем привлеченных средств клиентов достиг уровня 147,8 млрд. тенге.

❖ 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.

В 2003 году Банка активизировался на международных межбанковских рынках, Банк привлек синдицированный займ на 150 млн. долларов США на 1 год по ставке LIBOR+2,25%, в октябре по программе секьюритизации входящих платежей привлечено 100 млн. долларов США на 5 лет по ставке LIBOR+3,5% (см. Таблицу №22). Организатором данной сделки выступил банк WestLB AG. В рамках данной сделки компания Halyk Remittances Finance Company Limited, зарегистрированная Народным Банком в Джерси, заключила соглашения о покупке прав на существующие и будущие входящие платежи Народного Банка, поступающие из 21 банка-корреспондента в Германии, Франции, Бельгии, Швейцарии, Великобритании и США. Данная транзакция получила рейтинг агентства Moody's Investors Service на уровне Baa2, что является прецедентом, поскольку финансирование для банка в Казахстане получило рейтинг выше суверенного рейтинга страны. Данная транзакция также является первой секьюритизацией в Казахстане и странах СНГ. Средства, полученные в рамках сделки, будут использованы для кредитования средне- и долгосрочных проектов клиентов Народного Банка.

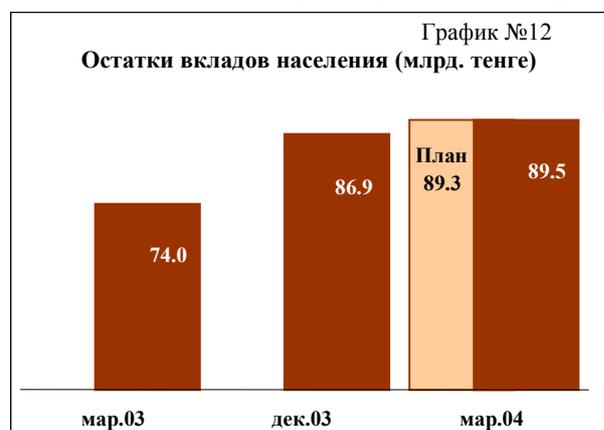
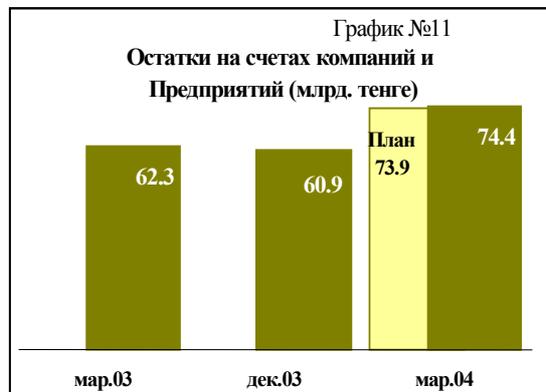
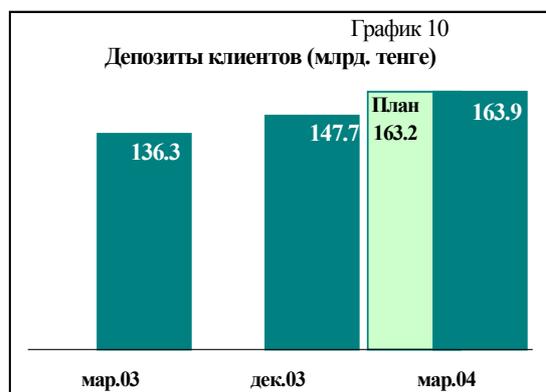
Временная структура внешних и внутренних межбанковских займов по состоянию на 1 апреля 2004 года

Таблица №22 (в тыс. тенге)

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
ЕБРР, One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	1 083 958	389 558		694 400		
Standard Bank London, Cannon Bridge House, 25 Downgate Hill, London, EC4R 2SB, UK	1 416 576	1 416 576				
American Express Bank GmbH, Theodor-Heuss-Allee 112, 60486 Frankfurt am Main, Germany	1 027 712	1 027 712				

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2004год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
JP Morgan, 1 st Floor, 200 White Clay Center Drive, Newark, DE 19711, USA	794 394	792 541	1 853			
Sumitomo Mitsui Banking Corporation, Temple Court, 11 Queen Victoria St, London, EC4N 4TA, UK	394 948	394 948				
RZB, Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Wien, Austria	29 164 800	20 832 000	8 332 800			
WestLB, Woolgate Exchange, 25 Basinghall Street, London EC2V 5HA, UK	13 888 000		2 976 000	3 968 000	3 968 000	2 976 000
Citibank, 399 Park Avenue, New York, NY 10043, USA	1 019 059	763 840	255 219			
Commerzbank, D-60261 Frankfurt am Main, Germany	694 650	248 982	258 191	149 337	38 140	
Dresdner Bank, Juergen-Ponto-Platz 1, D-60329 Frankfurt am Main, Germany	230 885	76 579	85 343	51 435	17 528	
Hypo-und Vereinsbank, MCT8IL, Am Eisbach 4, D-80538 Munich, Germany	59 637	8 520	17 039	17 039	17 039	
Bankgesellschaft Berlin, Alexanderplatz 2, D-10178 Berlin, Germany	73 415	73 415				
Export-Import Bank of Korea, 16-1 Yoido-dong, Youngdungpo-gu, Seoul 150-996, Korea	563 785	92 029	195 668	133 486	71 301	71 301
ING Bank, Ave Marnix 24, B-1000 Brussels, Belgium	982 461	98 787	197 573	197 573	197 573	290 955
Bank One, One Plaza, Chicago, IL 60670, USA	75 412	18 853	37 706	18 853		
Allfirst Bank, 25 South Charles Street, Baltimore, MD 21201, USA	53 687	15 339	15 339	15 339	7 670	
Garanti Bank, Keizersgracht 569-575, 1017 DR Amsterdam, Netherlands	47 964		47 964			
Исламский Банк Развития, Kingdom of Saudi Arabia, P.O. Box 5925, Jeddah-21432	75 070		7 507	7 507	7 507	52 549
London Forfaiting Company, International House, 1 St. Katherine's Way, London E1W 1XA, UK	78 120	17 360	17 360	17 360	17 360	8 680
Национальный Банк Республики Казахстан, 480090, г. Алматы, Коктем-3,21.	2 403 252	2 403 252				

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
Swedbank, 8-10 Avenue de la Gare, L-1610 Luxembourg, Luxembourg	183 322	183 322				
Bank of New York, One Wall Street, New York, NY 10286, USA	56 596	56 596				
ФРМЦ, 480004, г. Алматы, ул. Гоголя 111	1 724 914	1 631 840	93 074			
ЗАО Эксимбанк Казахстан, 480100, г. Алматы, ул. Пушкина, 118.	130 200	130 200				
Всего	56 222 817	30 672 249	12 538 636	5 270 329	4 342 118	3 399 485



❖ Депозиты.

По состоянию на 1 апреля 2004 года доля банковских счетов и вкладов клиентов в валюте баланса Банка составляет 61,2% (см. Таблицу №3). Объем обязательств клиентам составил на 1 апреля 2004 года 163 977 млн. тенге, из которых 163 949 млн. тенге являются клиентскими депозитами (см. Таблицу №23). Общий объем клиентских депозитов вырос за первый квартал текущего года на 11,0% (на 16,2 млрд. тенге). Прирост клиентской депозитной базы в основном был обеспечен за счет роста остатков на счетах компаний и предприятий (на 13,6 млрд. тенге), в результате чего доля депозитов юридических лиц в общем объеме клиентских депозитов выросла с 41% до 45%. Опережающими темпами росли депозиты в национальной валюте, что обусловило снижение валютной составляющей в клиентской депозитной базе за первый квартал текущего года с 43% до 41%.

Депозиты компаний и предприятий росли опережающими темпами. Они увеличились за январь-март текущего года на 22,3% и составили 74,4 млрд. тенге (см. График №11). За отчетный период

соотношение между текущими и срочными счетами юридических лиц существенно не изменилось. Отмечается небольшое повышение удельного веса срочных счетов с 46% до 47%.

Более половины прироста депозитов юридических лиц (55%) дало увеличение остатков срочных счетов, преимущественно в тенге. Однако прирост текущих счетов и депозитов до востребования, которые увеличились на 18,4% или на 6 084 млн. тенге, в основном, происходил за счет роста валютных остатков (на 5 993 млн. тенге). Структура депозитной базы по видам валют представлена в таблице №23.

Депозиты частных лиц выросли на 3,0% (на 2,6 млрд. тенге), что составило 16% общего прироста клиентской депозитной базы. На 1 апреля

текущего года остатки вкладов населения составили 89,5 млрд. тенге (см. График №12). Основной прирост в январе-марте текущего года по счетам населения получен за счет срочных счетов в тенге, остатки на которых выросли на 31,1% и составили 37,4 млрд. тенге. В целом остатки срочных вкладов увеличились на 3,6%, составив на конец марта 65,9 млрд. тенге или 73,6% общего объема вкладов населения. Эта доля в течение квартала существенно не изменилась.

Динамика ставок по счетам компаний и населения свидетельствует о том, что в целом, привлекаемые Банком клиентские депозиты в течение последних 12 месяцев имели тенденцию к удорожанию с ускорением роста цены в текущем году, что повлекло за собой некоторый рост ставки пассивов. В целом это небольшое повышение расходных ставок компенсировалось в течение рассматриваемого периода ростом доходности по процентным активам, но в течение первого квартала текущего года этот рост замедлился, что и привело к некоторому снижению процентной разницы (см. Таблицу №23).

Структура депозитной базы (брутто) по видам валют

Таблица №23 (в тыс. тенге)

Показатели (тыс. тенге)	на 01.01.02г.	Уд. вес	на 01.01.03г.	Уд. вес	на 01.01.04г.	Уд. вес	на 01.04.04г.	Уд. вес
Текущие счета и Депозиты до востребования, из них:	41 791 926	43%	54 585 750	41%	56 273 516	38%	62 664 153	38%
Физическим лицам:	19 218 017	20%	17 945 914	13%	23 294 169	16%	23 601 303	14%
KZT	17 540 703	18%	15 595 486	12%	20 769 471	14%	21 295 882	13%
СКВ	1 662 734	2%	2 328 259	2%	2 507 751	2%	2 289 798	1%
DBB	14 580	0%	22 169	0%	16 947	0%	15 623	0%
Юридические лица:	22 573 909	23%	36 639 836	27%	32 979 347	22%	39 062 850	24%
KZT	17 136 632	18%	19 084 291	14%	24 973 137	17%	25 063 890	15%
СКВ	5 316 369	5%	17 437 319	13%	7 911 403	5%	13 838 772	8%
DBB	120 908	0%	118 226	0%	94 807	0%	160 188	0%
Срочные	55 403 212	57%	79 585 642	59%	91 469 604	62%	101 285 440	62%
Физическим лицам:	33 536 737	34%	51 296 701	38%	63 596 040	43%	65 909 975	40%
KZT	10 717 313	11%	17 853 824	13%	28 567 621	19%	37 452 816	23%
СКВ	22 817 361	23%	33 437 372	25%	35 010 510	24%	28 434 499	17%
DBB	2 063	0%	5 505	0%	17 909	0%	22 660	0%
Юридические лица	21 866 475	22%	28 288 941	21%	27 873 564	19%	35 375 465	22%
KZT	1 786 627	2%	1 453 517	1%	9 916 668	7%	13 556 107	8%
СКВ	20 079 848	21%	26 835 424	20%	17 956 896	12%	21 819 358	13%
DBB	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
ВСЕГО депозиты, из них	97 195 138	100%	134 171 392	100%	147 743 120	100%	163 949 593	100%
KZT	47 181 275	49%	53 987 118	40%	84 226 897	57%	97 368 695	59%
СКВ	49 876 312	51%	80 038 374	59%	63 386 560	43%	66 382 427	40%

ДВВ	137 551	0%	145 900	0%	129 663	0%	198 471	0%
Прочие обязательства клиентам	25 086	0%	405 831	0%	42 485	0%	27 794	0%
ВСЕГО обязательств клиентам	97 220 224	100%	134 577 223	100%	147 785 605	100%	163 977 387	100%

Средние ставки по срочным депозитам

Таблица №24

Наименование	2001г.	2002г.	2003г.	на 01.04.04
В тенге	12,16	11,58	9,07	9,36
В инвалюте	8,07	7,72	6,34	7,04

График погашения депозитов

Таблица №25 (в тыс. тенге)

Срок погашения	Сумма, тыс. тенге	Доля, %
2 квартал 2004 года	49 869 575	45,30
3 квартал 2004 года	22 498 998	20,44
4 квартал 2004 года	9 215 428	8,37
1 квартал 2005 года	18 803 957	17,08
2005 год	2 235 786	2,03
2006 год	6 720 906	6,11
2007 год	613 522	0,56
2008 год	7 516	0,01
2009 год	5 413	0,00
2010 год	115 427	0,10
2011 год	16	0,00
ВСЕГО	110 086 544	100

Дебетовые и кредитовые обороты по депозитам отдельно по видам валют за последние три года и на 1 марта 2004г.

Таблица №26 (в тыс. тенге)

Годы	Входящий Остаток	Дебетовые обороты	Кредитовые обороты	Исходящий остаток
2001 год				
КЗТ	42 874 360	1 769 703 934	1 776 962 403	50 132 829
СКВ	35 569 089	505 086 332	522 515 845	52 998 602
ДВВ	185 569	18 154 177	18 106 133	137 525

2002 год				
KZT	50 132 829	542 063 651	546 042 131	54 111 309
CKB	52 998 602	196 494 150	223 698 701	80 203 153
DBB	137 525	4 779 807	4 788 183	145 901
2003 год				
KZT	54 111 309	2 645 735 387	2 678 436 387	86 812 309
CKB	80 203 153	774 028 065	759 048 520	65 223 608
DBB	145 901	28 618 217	28 601 498	129 182
на 01.04.04				
KZT	86 812 309	822 810 521	835 465 608	99 467 396
CKB	65 223 608	168 885 315	174 541 777	70 880 070
DBB	129 182	9 292 182	9 595 890	432 890

4. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Таблица №27 (в тыс. тенге)

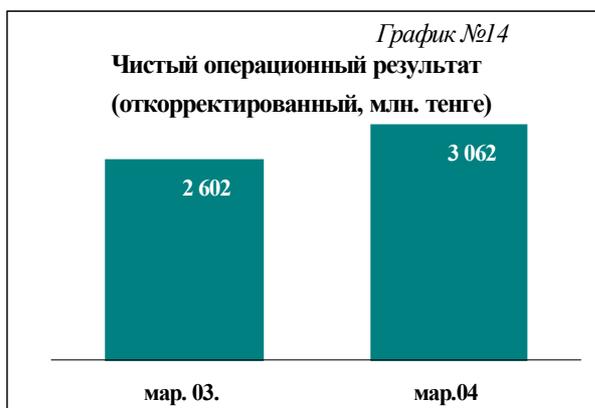
Наименование	01.01.2002г.		01.01.2003г.		01.01.2004г.		01.04.2004г.	
	сумма	% к всего	Сумма	% к всего	сумма	% к всего	сумма	% к всего
Всего доходов	21 165 781	100,0	28 324 534	100,0	36 618 505	100,0	9 102 329	100,0
Процентные доходы:	12 027 392	56,8	16 069 054	56,7	23 393 069	63,9	6 693 130	73,5
Непроцентные доходы:	9 138 389	43,2	12 255 480	43,3	13 225 436	36,1	2 409 199	26,5
Всего расходов	20 932 127	100,0	25 763 401	100,0	31 604 046	100,0	7 475 754	100,0
Процентные расходы:	5 039 316	24,1	7 533 947	29,2	9 186 930	29,1	2 687 172	35,9
Непроцентные расходы:	15 892 811	75,9	18 229 454	70,8	22 417 116	70,9	4 788 582	64,1
Чистый доход (убытки)	233 654		2 561 133		5 014 459		1 626 575	

❖ Доходы и прибыль

Прибыль Банка за первый квартал текущего года составила 1 626, 6 млн. тенге, по сравнению с соответствующим периодом прошлого года она выросла на 42,4%.



Для рынков периода 2003 – 2004 гг. характерно постепенное снижение ставок доходности, но оно носило постепенный, пологий характер. Банку в течение прошедших 12 месяцев удалось поддерживать доходность процентных активов на постоянном уровне и обеспечить ее относительно небольшой рост. Ставки доходности составили в марте 2003 г. – 11,26%, на конец 2003 г. – 11,38% и на конец марта 2004 г. – 11,87%.



обеспечил при некотором увеличении ставки пассивов с 4,43% до 4,87% рост спреда (процентной разницы) с 6,83% до 7,00%.

Операционные доходы первого квартала текущего были выше уровня соответствующего периода прошлого года на 20,2%. При соответствующей корректировке прошлогоднего чистого операционного результата его объем в текущем году окажется на 17,7% больше. На конец марта 2004 г. он составил 3 061,8 млн. тенге.

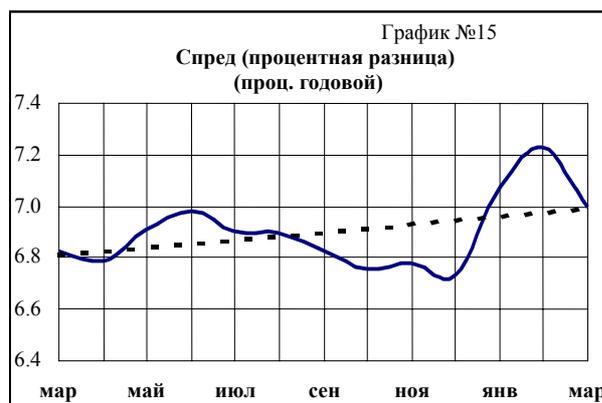
Общая сумма чистых непроцентных доходов в первом квартале 2004 г. (при корректировке соответствующего показателя прошлого года на сумму доходов от пересмотра провизий) была больше на 10,2% и составила 2 154 млн. тенге.



проходят по статьям прочих расходов, которые составили на конец марта 424,8 млн. тенге.

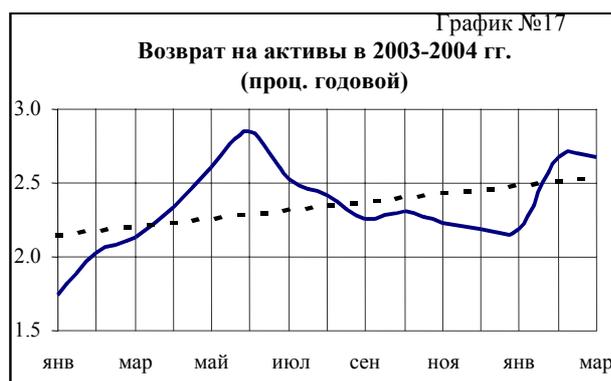
В связи с ростом операционных расходов, сравнимым с ростом активов, с января текущего года наблюдается тенденция роста ставки операционных расходов, а также роста доли затрат на содержание в общей сумме доходов. Отношение операционных расходов к сумме операционного (чистого) дохода выросло с 35,6% в марте 2003 г. до 50,3% при сокращении доли затрат по оплате персонала в

В 2004 г. по сравнению с соответствующим периодом прошлого года было получено больше (на 28%) процентного дохода. Даже при увеличении процентных расходов на 29% чистый процентный доход вырос на 26% и составил 4,0 млрд. тенге. Ставка чистой процентной маржи выросла по сравнению с соответствующим периодом прошлого года с 6,70% до 6,99%. Рост массы получаемого процентного дохода



Доля процентных доходов в валовых доходах Банка выросла за 12 месяцев с 53% до 69%, а ставки доходности работающих активов по непроцентному доходу имели тенденцию к понижению.

Произошло снижение уровня и доли расходов по налогам и сборам, в основном за счет уменьшения социального налога при значительном (в 2,7 раза) росте расходов по НДС. Более 62% прироста операционных расходов



расходах на содержание с 36,8% до 34,0%.

Рост размеров получаемой прибыли обусловили рост показателей возврата на активы и капитал. Возврат на активы по чистой прибыли составил на 31 марта 2003 г. 2,14%, на конец 2003 г. – 2,19%, на конец первого квартал текущего года – 2,53%. Возврат на собственный капитал составил, соответственно, 29,30%; 26,20% и 33,17%.

❖ **Расчет пруденциальных нормативов Банка за три года и на 1 апреля 2004 года:**

На 1 апреля 2004 года время Банк исполняет все пруденциальные нормативы, установленные уполномоченным органом.

Таблица №27

Наименование коэффициентов	на 01.01.02 г.	на 01.01.03 г.	на 01.01.04 г.	на 01.04.04 г.
Собственный капитал	10 702 516	21 121 620	28 431 773	30 278 819
Капитал первого уровня	7 199 121	13 277 646	15 706 492	20 724 693
Коэффициент достаточности собственного капитала ($\kappa 1 \geq 0,06$)	0,05	0,07	0,06	0,07
Капитал второго уровня	3 749 119	8 251 178	13 998 823	10 827 560
Коэффициент достаточности собственного капитала ($\kappa 2 \geq 0,12$)	0,11	0,14	0,14	0,13
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, НЕ связанного с банком особыми отношениями ($\kappa 3$ не должен превышать 25% от СК)	45,9%	21,5%	16,5%	14,91%
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, связанного с банком особыми отношениями ($\kappa 3$ не должен превышать 10% от СК)	15,3%	9,3%	6,7%	6,84%
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, по бланковым кредитам ($\kappa 3$ не должен превышать 10% от СК)	0,0%	0,4%	0,2%	1,35%
Коэффициент текущей ликвидности ($K4 \geq 0.3$)	0,6	0,7	0,97	0,97
Коэффициент краткосрочной ликвидности ($K5 \geq 0.5$)	-	0,6	0,91	0,92
Коэффициент инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы ($K6 \leq 0,5$)	0,5	0,4	0,3	0,3

❖ **Показатели деятельности Компании**

Наименование коэффициентов	алгоритм расчета	01.01.02 г.	01.01.03 г.	01.01.04 г.	Описание
Возврат на активы (ROA)	Чистый доход	0,22	1,63	2,19	Согласно данным, произошло значительно увеличение доходных активов и повысилась эффективность размещения денег Банка.
	Стоимость активов				

Возврат на капитал (ROE)	Чистый доход	2,88	22,84	26,20	За два года, доходность капитала возросла почти в 10 раз, в результате роста прибыли Банка. Данный показатель свидетельствует о росте эффективности работы Банка, так как одновременно происходило увеличение собственного капитала в целях обеспечения требуемого уровня капитализации Банка
	Собственный капитал				
Возврат на уставный капитал	Чистый доход	4,31	37,01	48,96	Отдача на одну акцию капитала в результате роста прибыли Банка, возросла в более чем 10 раз.
	Уставный капитал				
Левередж (<12)	Обязательства	15,14	15,93	12,93	Данный показатель свидетельствует о снижении зависимости Банка от заемных средств. Снижение коэффициента связано с увеличением собственного капитала, в том числе в части нераспределенного чистого дохода Банка.
	Собственный капитал				
Коэффициент долгосрочной ликвидности	Долгосрочные кредиты	1,17	1,67	1,63	Банк увеличил размещение в долгосрочные активы. Данный результат обусловлен ростом долгосрочных кредитов в портфеле Банка в связи со стабилизацией экономики, и возможностью увеличения доходности размещения.
	СК + Обязательства со сроком погашения свыше 1 года				
Мультипликатор капитала	Активы	16,14	11,97	12,02	Снижение коэффициента обусловлено ростом активов Банка.
	Собственный капитал				
Коэффициент защищенности от риска	чистая прибыль + резервы + резервный фонд	1,74	5,45	8,01	Степень защищенности Банка по позициям риска увеличилась в 8 раз, и свидетельствует о росте стабильности позиции Банка.
	доходные активы				

РАЗДЕЛ V. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПЕРВОЙ ЭМИССИИ ИМЕННЫХ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

1. ЦЕЛЬ ВЫПУСКА

Целью настоящего выпуска является:

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

2. ОБЩИЕ ДАННЫЕ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

- ❖ Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: 5 000 000 000 тенге;
- ❖ Номинальная стоимость одной облигации: 1 (один) тенге;
- ❖ Общее количество выпускаемых облигаций: 5 000 000 000 штук;
- ❖ Вид выпускаемых облигаций: именные купонные (необеспеченные);
- ❖ Форма выпуска: бездокументарная;
- ❖ Срок обращения: 3 года с даты начала обращения.
Обращение облигаций начинается с 15 календарного дня со дня государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в регулирующем органе; отсчет указанного срока начинается со дня, следующего за днем государственной регистрации.
- ❖ Ставка вознаграждения (купона) по облигациям: 5% годовых от номинальной стоимости;
- ❖ Срок размещения: в течение срока обращения;
- ❖ Порядок размещения:
 - ⇒ на организованном рынке: размещения облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»
 - ⇒ на неорганизованном рынке: размещения облигаций будет осуществляться путем проведения подписки.
- ❖ Условия и порядок оплаты при покупке облигаций: облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме, физические лица могут оплачивать облигации также в наличной форме.
 - ⇒ При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в Договорах купли-продажи облигаций заключаемых Банком с инвестором.
 - ⇒ При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа»
- ❖ Досрочный выкуп: 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.

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

- ❖ Периодичность выплаты вознаграждения (купона): выплата вознаграждения (купона) производится Эмитентом два раза в год, через 6, 12 месяцев с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.
- ❖ Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения:
 - ⇒ Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 календарных дней с даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата.
 - ⇒ На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.
 - ⇒ Если дата выплаты вознаграждения будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днями. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
 - ⇒ 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. 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.
- ❖ 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 со дня окончания срока 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.
 - ⇒ Если дата погашения облигаций будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день,

следующий за выходным или праздничным днями. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

⇒ 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 облигационеров.

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 480046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97, АО «Народный Банк Казахстана».

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- ❖ Услуги маркет-мейкера осуществляет АО «KIB Asset Management», расположенный по адресу: 480072, г. Алматы, пр. Сейфуллина, 597, тел.: 922343, 929094. Маркет-мейкер действует на основании лицензии на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401200688 от 23.01.2004 г.)
- ❖ Формирование, ведение и хранение реестра держателей облигаций осуществляется регистратором ЗАО «Фондовый центр», расположенный по адресу: 480012, г. Алматы, ул. Мауленова, 92, контактные телефоны: (3272) 67-63-44, 67-63-45. Регистратор действует на основании лицензии №0406200253 на право осуществления деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 16 мая 2003 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан и на основании Договора, заключенного с Эмитентом.
- ❖ Аудиторская проверка финансовой отчетности за 2002-2003 гг. проведена независимой аудиторской компанией ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» (Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью №00000007 серия МФЮ, выданная 21 октября 1999 года Министерством финансов Республики Казахстан; Лицензия на право проведения аудита банковской деятельности №10 от 18 августа 1997 года, выданная Национальным Банком Республики Казахстан), расположенное по адресу: 480099, г. Алматы, пр. Фурманова, 240Г, контактные телефоны: 7 (3272) 58-59-60, 7 (3272) 58-55-55.

РАЗДЕЛ VI. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ВТОРОЙ ЭМИССИИ ИМЕННЫХ КУПОННЫХ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ, ИНДЕКСИРОВАННЫХ НА ИНФЛЯЦИЮ, В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

1. ЦЕЛЬ ВЫПУСКА

Целью настоящего выпуска является:

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

2. ОБЩИЕ ДАННЫЕ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

- ❖ Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: **5 000 000 000 тенге;**
- ❖ Номинальная стоимость одной облигации: **1 (один) тенге;**
- ❖ Общее количество выпускаемых облигаций: **5 000 000 000 штук;**
- ❖ Вид выпускаемых облигаций: **именные купонные субординированные облигации, индексированные на инфляцию;**
- ❖ Форма выпуска: **бездокументарная;**
- ❖ Срок обращения: **6 лет с даты начала обращения.**
Обращение облигаций начинается с 10 календарного дня со дня государственной регистрации настоящего выпуска облигаций в регулирующем органе; отсчет указанного срока начинается со дня, следующего за днем государственной регистрации.
- ❖ Ставка вознаграждения (купона) по облигациям: купонная ставка вознаграждения является плавающей и определяется по формуле:

$$r = i + 2\%, \text{ где}$$

i, % – инфляция, за период с начала финансового года до завершения полного календарного месяца, предшествующего дате начала купонного периода, на который устанавливается купонная ставка вознаграждения по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года.

2% – фиксированная маржа, действующая на протяжении всего срока обращения облигаций.

Инфляция, исчисляется на основе прироста или снижения среднегодового индекса потребительских цен (ИПЦ), предоставленного Агентством Республики Казахстан по статистике минус 100%.

В случае изменения названия, алгоритма расчета и др. ИПЦ, при расчете купонного вознаграждения будет применяться эквивалентный показатель, устанавливаемый Агентством Республики Казахстан по статистике.

Ставка вознаграждения пересматривается два раза в год, в течение всего срока обращения, на дату (день и месяц), совпадающую с датой начала следующего купонного периода для установления следующей купонной ставки вознаграждения.

Информацию о размере ставки купонного вознаграждения на предстоящий купонный период Эмитент доводит до сведения держателей облигаций через АО «Казахстанская фондовая биржа» в первый рабочий день следующей за датой начала следующего купонного периода;

- ❖ Срок размещения: **в течение срока обращения;**
- ❖ Порядок размещения:
 - ⇒ **на организованном рынке:** размещения облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»
 - ⇒ **на неорганизованном рынке:** размещения облигаций будет осуществляться путем проведения подписки.
- ❖ Условия и порядок оплаты при покупке облигаций: **облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме, физические лица могут оплачивать облигации также в наличной форме.**
 - ⇒ При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты за облигации указывается в Договорах купли-продажи облигаций заключаемых Банком с инвестором.
 - ⇒ При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа»
- ❖ Досрочный выкуп: **досрочный частичный и полный выкуп облигаций не предусмотрен;**
- ❖ Информация об опционах: **опционы не предусмотрены;**
- ❖ Информация о конвертируемости облигаций: **облигации не являются конвертируемыми;**

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

- ❖ Периодичность выплаты вознаграждения (купона): **выплата вознаграждения (купона) производится Эмитентом два раза в год, через 6, 12 месяцев с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.**
- ❖ Порядок и условия выплаты купонного вознаграждения:
 - ⇒ Выплата вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 10 календарных дней с даты последнего дня периода, за который осуществляется выплата.
 - ⇒ На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.
 - ⇒ Если дата выплаты вознаграждения будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днями. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
 - ⇒ 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 со дня окончания срока 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.
 - ⇒ Если дата погашения облигаций будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днями. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.
 - ⇒ В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. 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 облигационеров.

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 480046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97, АО «Народный Банк Казахстана».

6. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- ❖ Услуги маркет-мейкера осуществляет АО «KIB Asset Management», расположенный по адресу: 480072, г. Алматы, пр. Сейфуллина, 597, тел.: 922343, 929094. Маркет-мейкер действует на основании лицензии на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 0401200688 от 23.01.2004 г.)
- ❖ Формирование, ведение и хранение реестра держателей облигаций осуществляется регистратором ЗАО «Фондовый центр», расположенный по адресу: 480012, г. Алматы, ул. Мауленова, 92, контактные телефоны: (3272) 67-63-44, 67-63-45. Регистратор действует на основании лицензии №0406200253 на право осуществления деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 16 мая 2003 года, выданной Национальным Банком Республики Казахстан и на основании Договора, заключенного с Эмитентом.
- ❖ Аудиторская проверка финансовой отчетности за 2002-2003 гг. проведена независимой аудиторской компанией ТОО «Эрнст энд Янг Казахстан» (Государственная лицензия на занятие аудиторской деятельностью №0000007 серия МФЮ, выданная 21 октября 1999 года Министерством финансов Республики Казахстан; Лицензия на право проведения аудита банковской деятельности №10 от 18 августа 1997 года, выданная Национальным Банком Республики Казахстан), расположенное по адресу: 480099, г. Алматы, пр. Фурманова, 240Г, контактные телефоны: 7 (3272) 58-59-60, 7 (3272) 58-55-55.

РАЗДЕЛ VII. ЗАЯВКА НА ПОКУПКУ ОБЛИГАЦИЙ И ТИПОВОЙ КОНТРАКТ КУПИ-ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ

ФОРМА ЗАЯВКИ

ЗАЯВКА на приобретение именных купонных облигаций АО «Народный Банк Казахстана»

Уважаемые дамы и господа,

Настоящим сообщаем Вам о своем намерении приобрести именные купонные облигации (далее - облигации) АО «Народный Банк Казахстана» в количестве _____ штук.

Настоящая заявка не является обязательством приобрести вышеуказанное количество облигаций, а представляет собой исключительно основание для последующего обсуждения условий приобретения облигаций.

По всем вопросам, связанным с приобретением облигаций АО «Народный Банк Казахстана», просим обращаться к:

ФИО: **Алтынбековой Айгуль Асылхановна**

Должность: **Начальник управления собственного капитала**

Организация: **АО «Народный Банк Казахстана»**

Адрес: **480046, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 97**

Телефон: **8 (3272) 590260, 590599, 590022, 8 300 720 50 78**

Факс: **8 (3272) 590599, 8 (3272) 590322**

Электронная почта: **AigulA@halykbank.kz**

С уважением,

ТИПОВОЙ КОНТРАКТ КУПЛИ-ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ

ДОГОВОР купли-продажи ценных бумаг

г. Алматы

«__» _____ 200__ г.

Настоящий Договор заключен между АО «Народный Банк Казахстана» в лице _____, действующего на основании _____, именуемым в дальнейшем **Продавец**, с одной стороны и _____, (наименование - для юр. лиц; ФИО, удостоверение личности №, выдано кем и когда - для физ. лиц) в лице _____, (ФИО представителя, удостоверение личности №, выдано кем и когда) действующего на основании _____, (№ и дата выдачи доверенности) именуемым в дальнейшем **Покупатель**, с другой стороны.

Продавец и Покупатель, в дальнейшем именуемые «**Сторона**» отдельно или «**Стороны**» совместно в зависимости от контекста, учитывая взаимные права и обязанности, пришли к соглашению о нижеследующем.

1. Определения, используемые в настоящем Договоре

В настоящем Договоре нижеследующие термины имеют следующие определения, если контекст не подразумевает другого:

Обременение - залог, арест, право удержания, право управления и иные права, принадлежащие третьим лицам и ограничивающие право собственности;

Ценные бумаги – ценные бумаги, эмитированные Продавцом со следующими характеристиками:

- вид и категория Ценной бумаги: **именные купонные облигации**;
- номинальная стоимость Ценной бумаги: **1 (один) тенге**;
- номер и даты выдачи свидетельства о государственной регистрации эмиссии Ценных бумаг: _____;
- национальный идентификационный номер: _____.

2. Предмет Договора

2.1 В соответствии с настоящим Договором Продавец обязуется передать в собственность, а Покупатель принять и оплатить _____ (_____) штук Ценных бумаг с доходностью до погашения ___ % годовых.

3. Покупная цена и порядок расчетов по Договору

3.1 Покупная цена и Покупная сумма:

Покупная цена одной и каждой Ценной бумаги рассчитывается как сумма чистой цены и накопленного купона на дату исполнения настоящего Договора и составляет _____ (_____) тенге.

Общая сумма сделки рассчитывается как произведение Покупной цены одной Ценной бумаги и Количества приобретаемых Ценных бумаг и составляет _____ (_____) тенге (далее – «Покупная сумма»).

3.1.1 Осуществление расчетов:

Продавец обязуется обеспечить поставку Ценных бумаг в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, на счет № _____ в _____ (указать место нахождения счета) «_____» _____ 200__ года.

Покупатель обязуется «_____» _____ 200__ года («Дата оплаты») осуществить перевод денег в размере Покупной суммы по следующим реквизитам:

- Номер банковского счета: _____
- Банк получателя: _____
- БИК: _____
- Код банка: _____
- РНН _____
- Код резидента _____
- Код назначения платежа: _____

Право собственности у Покупателя на приобретаемые Ценные бумаги возникает с момента регистрации сделки с Ценными бумагами в _____ (указать место нахождения счета) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

4. Права и обязанности Сторон

4.1 Продавец обязан:

4.1.1 в порядке и сроки, установленные абзацем вторым пункта 3.1.1. настоящего Договора, осуществить в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан поставку Ценных бумаг в количестве, указанном в пункте 2.1 настоящего Договора;

4.1.2 принять деньги, поступившие в оплату Ценных бумаг от Покупателя.

4.2 Покупатель обязан:

4.2.1 в порядке и сроки, установленные абзацем третьим пункта 3.1.1. настоящего Договора, осуществить перевод денег в размере Покупной суммы, указанной в пункте 3.1 настоящего Договора;

4.2.2 принять Ценные бумаги, поступившие от Продавца.

4.3 Продавец вправе требовать от Покупателя правильного по содержанию, полного по объему и своевременного по установленному сроку выполнения принятых на себя обязательств.

4.4 Покупатель вправе требовать от Продавца правильного по содержанию, полного по объему и своевременного по установленному сроку выполнения принятых на себя обязательств.

5. Ответственность Сторон

- 5.1 В случае отказа одной из Сторон от исполнения взятых на себя обязательств по поставке Ценных бумаг или по оплате Ценных бумаг виновная Сторона обязуется уплатить штраф в размере ____ % (процентов) от Покупной суммы.
- 5.2 В случае просрочки исполнения одной из Сторон взятых на себя обязательств по поставке Ценных бумаг или по оплате Ценных бумаг виновная Сторона выплачивает Продавцу пеню в размере ____% (процентов) от Покупной суммы за каждый день просрочки.

6. Конфиденциальность

- 6.1 Стороны настоящего Договора согласились, что финансовая, коммерческая и прочая информация, полученная ими в ходе заключения и исполнения настоящего Договора, является конфиденциальной информацией.
- 6.2 Передача конфиденциальной информации третьим лицам, опубликование или иное ее разглашение одной Стороной возможны только после получения письменного согласия другой Стороны, а также в случаях, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
- 6.1 В случае разглашения либо распространения любой из Сторон конфиденциальной информации другой Стороны в нарушение требований настоящего Договора, виновная Сторона будет нести ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с возмещением убытков, понесенных другой Стороной вследствие разглашения такой информации.

7. Форс-мажор

- 7.1 Ни одна из Сторон не будет нести ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые Сторона не могла предвидеть или избежать, включая (но не ограничиваясь) стихийные бедствия, пожары, забастовки, военные действия, экстремальные погодные условия, изменение действующего законодательства, листинговых требований фондовой биржи, возникшие в любой момент действия настоящего Договора.
- 7.2 Если любое из вышеперечисленных обстоятельств непреодолимой силы непосредственно повлияло на исполнение Стороной своего обязательства в срок, установленный в настоящем Договоре, то этот срок соразмерно отодвигается на время действия соответствующего обстоятельства непреодолимой силы.
- 7.1 Сторона, для которой создалась невозможность исполнения обязательства, обязана не позднее двух рабочих дней с момента наступления или прекращения обстоятельств непреодолимой силы уведомить другую Сторону о наступлении или прекращении вышеуказанных обстоятельств. Неуведомление или несвоевременное уведомление лишает Сторону права ссылаться на любое вышеуказанное обстоятельство как на основание, освобождающее от ответственности за неисполнение обязательства, кроме случаев, когда сделать такое уведомление оказалось невозможным вследствие таких обстоятельств.

8. Заверения и гарантии Сторон

- 8.1 Продавец заверяет, что Ценные бумаги эмитированы в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и зарегистрированы в уполномоченном государственном органе под национальным идентификационным номером _____ и допущенные к торгам на торговой площадке ЗАО «Казахстанская Фондовая Биржа» по официальному списку категории «А».
- 8.2 Продавец гарантирует, что не существует какого-либо Обременения в отношении реализуемых Ценных бумаг.
- 8.1 Настоящим Стороны заверяют и гарантируют, что Договор подписан уполномоченными лицами, имеющими все полномочия на подписание данного рода документов.

9. Прочие условия

- 9.1 Права и обязанности Сторон по настоящему Договору не могут быть переданы третьим лицам без письменного согласия другой Стороны.
- 9.2 Расходы, связанные с регистрацией сделки, Стороны несут самостоятельно в соответствии с тарифами _____ (указать место нахождения счета).
- 9.3 Настоящий Договор может быть изменен или дополнен. Любые изменения и дополнения настоящего Договора будут действительны лишь при условии, что они оформлены в письменной форме, подписаны уполномоченными представителями Сторон и скреплены печатями Сторон.
- 9.4 Настоящий Договор представляет собой полный текст соглашения, достигнутого между Сторонами, и замещает собой все предыдущие договоренности, обещания и намерения Сторон как устные, так и письменные, в отношении предмета настоящего Договора. По всем вопросам, неурегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Казахстан.
- 9.5 Все уведомления и другие сообщения, требуемые или предусмотренные по настоящему Договору, должны быть составлены в письменном виде и считаются должным образом направленными, если они будут доставлены нарочно, заказным письмом или по телексу или телефаксу.
- 9.6 Настоящий Договор составлен в двух экземплярах на государственном языке и в двух экземплярах на русском языке, имеющих одинаковую юридическую силу. В случае несоответствия текстов Договора на государственном и русском языках, приоритет отдается тексту на русском языке.
- 9.7 Все споры между Сторонами, возникающие по настоящему Договору и/или в связи с ним, Стороны разрешают путем переговоров. В случае недостижения согласия, споры решаются в судах Республики Казахстан в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан, или по соглашению Сторон в Третейских судах Республики Казахстан.
- 9.8 Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания и действует до исполнения Сторонами всех его условий.

10. Юридические адреса, реквизиты и подписи Сторон:

Продавец:

АО «Народный Банк Казахстана»
480046, Республика Казахстан, г. Алматы,
ул. Розыбакиева, 97
к\с № 600164601 в Управлении платежных
систем Национального Банка Республики
Казахстан
РНН 600 200 048 129,
Код банка – 125
БИК – 190201125
КБЕ –14

От имени и по поручению Продавца:

Покупатель:

От имени и по поручению Покупателя:
