

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
«НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»**

**ИНВЕСТИЦИОННЫЙ  
МЕМОРАНДУМ**

**ТРЕТЬЕГО ВЫПУСКА ОБЛИГАЦИЙ  
В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

**в количестве 2 000 000 штук  
на сумму 2 000 000 000 тенге**

**и**

**ЧЕТВЕРТОГО ВЫПУСКА КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В  
ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ**

**в количестве 4 000 000 000 штук  
на сумму 4 000 000 000 тенге**

*г. Алматы*

*01 октября 2004 г.*

## СОДЕРЖАНИЕ

ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ	4
<b>РАЗДЕЛ I. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ АО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»</b>	<b>5</b>
1. Резюме Банка	5
2. Краткая история образования и деятельности Банка	7
3. Рейтинги международных агентств, присвоенные Банку	8
4. Сведения по юридическим лицам, в которых Банк владеет 5 и более процентами оплаченного уставного капитала.	9
5. Принадлежность Банка к консорциумам, ассоциациям, объединениям, банковским и финансовым группам, а также некоммерческим организациям	14
6. Сведения об аффилированных лицах Банка	14
7. Сведения обо всех административных санкциях, налагавшихся на Банк	16
<b>РАЗДЕЛ II. УПРАВЛЕНИЕ И АКЦИОНЕРЫ БАНКА</b>	<b>19</b>
1. Структура органов управления	19
2. Общее собрание акционеров	19
3. Совет Директоров	22
4. Правление	26
5. Внутренний аудит	30
6. Комитеты	30
7. Организационная структура	31
8. Филиалы и представительства	33
<b>РАЗДЕЛ III. ОПИСАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА</b>	<b>39</b>
1. Краткое описание общих тенденций в отрасли	39
2. Сведения о конкурентах	41
3. Анализ факторов риска	44
4. Прогноз в отношении будущего развития отрасли и стратегия развития Банка	49
<b>РАЗДЕЛ IV. ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ БАНКА</b>	<b>53</b>
1. Финансовая отчетность	53
2. Активы	58
3. Пассивы.	67

3.1. Собственный капитал	67
3.2. Обязательства	69
4. Финансовые показатели	75
<b>РАЗДЕЛ V. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ТРЕТЬЕМ ВЫПУСКЕ ИМЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ, ПРИВЯЗАННЫХ К ИЗМЕНЕНИЮ ИНДЕКСА S&amp;P500 В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ</b>	<b>79</b>
1. Цель выпуска	79
2. Общие данные о выпуске облигаций	79
3. Сроки и условия выплаты вознаграждения и погашения основного долга	81
4. Права, предоставляемые облигацией ее держателю	81
5. Место исполнения обязательств по облигациям	82
<b>РАЗДЕЛ VI. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ЧЕТВЕРТОМ ВЫПУСКЕ ИМЕННЫХ КУПОННЫХ СУБОРДИНИРОВАННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ</b>	<b>83</b>
1. Цель выпуска	83
2. Общие данные о выпуске облигаций	83
3. Сроки и условия выплаты вознаграждения и погашения основного долга	84
4. Права, предоставляемые облигацией ее держателю	85
5. Место исполнения обязательств по облигациям	86
6. Дополнительная информация	86
<b>РАЗДЕЛ VII. ТИПОВОЙ ДОГОВОР КУПЛИ-ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ</b>	<b>87</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ № 1 ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА БАНКА</b>	

## **ОБРАЩЕНИЕ К ИНВЕСТОРАМ**

### *Уважаемые Дамы и Господа!*

АО «Народный Банк Казахстана» рад предоставить Вашему вниманию инвестиционный меморандум третьего и четвертого выпусков облигаций в пределах первой облигационной программы Банка.

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 2005-2006 годах Банк намерен продолжить укрепление своих позиций на финансовых рынках страны и за рубежом.

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

Настоящий инвестиционный меморандум подготовлен на основе Проспекта облигационной программы, финансовой отчетности подтвержденной международным аудитом, управленческой информации, а также других источников и содержит полную и достоверную информацию, относящуюся к Эмитенту и эмиссиям 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 и первую половину 2004 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»

**А.Сыргабекова**

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

**А. Федченко**

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

### 1. РЕЗЮМЕ БАНКА

	На государственном языке	На русском языке	На английском языке
Полное наименование	«Казакстан Халык жинак банкі» акционерлік қоғамы	акционерное общество «Народный сберегательный банк Казахстана»	Joint Stock Company «Halyk Savings Bank of Kazakhstan»
Сокращённое наименование	«Казакстан Халык Банкі» АК	АО «Народный Банк Казахстана»	JSC «Halyk Bank»
<i>Данные об изменениях в наименовании эмитента:</i>			
<p>⇒ Согласно Указу Президента Республики Казахстан от 20 января 1994 года № 1515 «О Народном банке Республики Казахстан и защите интересов его вкладчиков» СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН преобразован в НАРОДНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН;</p> <p>⇒ Постановлением Кабинета Министров Республики Казахстан №916 от 04 июля 1995 года «Об Акционерном Народном Сберегательном Банке Казахстана» НАРОДНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН переименован в АКЦИОНЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА;</p> <p>⇒ 28 декабря 1995 года Банк перерегистрирован в Управлении юстиции г. Алматы: регистрационный номер 1886-1910-АО, наименование - АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА «АКЦИОНЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА»;</p> <p>⇒ 7 июля 1998 года на основании решения общего собрания акционеров АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО ЗАКРЫТОГО ТИПА «АКЦИОНЕРНЫЙ НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» преобразован в ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА». Краткое наименование - ОАО «НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАН»;</p> <p>⇒ 24 сентября 2003 года на основании решения общего собрания акционеров наименование ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА» изменено на новое наименование АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «НАРОДНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА».</p>			
Вид собственности	Частная		
Организационно-правовая форма	Акционерное Общество		
Юридический адрес	<p>Республика Казахстан, индекс 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</p>		



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:

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

**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.	АО «Халык-Лизинг» (свидетельство о гос. Регистрации № 35018-1910-АО от 01.09.00г., св-во о гос. перерегистрации №35018-1910-АО от 02.08.2004 г.).	100%	480091 г. Алматы, ул. Масанчи, 26	Лизинговая	Каржаубаев Эрлан Хамитович
3.	ТОО «Агентство по исследованию рентабельности инвестиций» (свидетельство о гос. регистрации от 03.07.2003 г. №56503-1910-ТОО)	100%	480061, г. Алматы, ул. Утеген батыра, 21	Исследование международного и казахстанского рынков	Лаумулин Чокан Турарович
4.	HSBK (Europe) BV	100%	DE STEUPEL 7 2811 NP REEUWIJK, HOLLAND	Выпуск и размещение на международных финансовых рынках еврооблигаций	Speelman R.L.
5.	АООТ «Кайрат Банк» (свидетельство о гос. регистрации от 12.04.1999 г. №9642-3301-АО)	100%	720033, г. Бишкек, ул. Фрунзе, 380	Банковская деятельность	Мамытова Кастору Касымовна
6.	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
7.	АКБ «Хлебный» (свидетельство о гос. регистрации от 5.02.96 г. №3283)	76,88%	454092 г. Челябинск, ул. Кирова, 130	Банковская деятельность	Русинов Александр Васильевич
8.	ЗАО «Казакхстрах» (свидетельство о гос. Регистрации № 22244-1910АО от 21.05.03г.)	33,19%	г. Алматы, ул. Жыбек Жолы, 69	Страховая деятельность	Усенов Талгат Калдыбаевич

№	Наименование юридического лица	Процент участия в оплаченном уставном капитале	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
9.	ОЮЛ «Ассоциация Финансистов Казахстана»	16,67%	480091, г. Алматы, ул. Айтеке би, 67	Участие в разработке и совершенствовании финансовой системы РК	Аханов Серик Ахметжанович
10.	ТОО «Первое кредитное бюро»	14,29%	480099, г. Алматы, мкрн. Самал - 2, ул. Жолдасбекова, 97	Организация инфраструктуры финансового рынка	Ахмедов Анвар Исмаилович
11.	АО «Национальный процессинговый центр»	11,26%	480091, г.Алматы, м-он Коктем-3, 21	Оказание услуг, связанных с обработкой транзакций по платежным карточкам	Жангельдин Ерлен Токтагалиевич

### 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.

Согласно Решению единственного акционера Компании АО «Народный Банк Казахстана» №73 от 28 июня 2004 года уставный капитал Компании был увеличен на 73 724 штуки простых акций путем первичного размещения посредством права преимущественной покупки ценных бумаг Банком. Дата размещения – 29 сентября текущего года. Таким образом, по состоянию на 01 октября 2004г. уставный капитал Компании составил 75 044 тыс. тенге, в связи, с чем на 161% увеличился объем активов по состоянию на 1 октября 2004 года по сравнению с объемом активов на 1 января 2004 года.

(тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04	на 01.10.04
Активы	1 048 619	1 900 318	33 025	119 220
Собственный капитал	7 676	25 718	32 670	117 627
Чистый доход	5 456	14 848	6 952	11 480

### 2. АО «Халык лизинг»

Компания создана в 2000 году с зарегистрированным уставным капиталом 150 млн. тенге с целью организации лизингового кредитования клиентов Банка. Чистый доход АО «Халык лизинг» за девять месяцев 2004 года составил 57 761 тыс.тенге.

*(тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04	на 01.10.04
<b>Активы</b>	<b>2 673 590</b>	<b>1 986 011</b>	<b>2 256 602</b>	<b>3 484 176</b>
<b>Собственный капитал</b>	<b>-257</b>	<b>-14 872</b>	<b>195 523</b>	<b>253 285</b>
<b>Чистый доход (непокрытый убыток)</b>	<b>-334</b>	<b>- 29 537</b>	<b>75 395</b>	<b>57 761</b>

### 3. ЗАО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана»

На 01.10.04 года Фонд входит в *тройку лидеров* по количеству вкладчиков, доле пенсионных взносов, объему пенсионных активов.

По данным Национального Банка РК по состоянию на 01.10.04 года количество вкладчиков Фонда достигло 1 193 709 человек или 17,76% общего количества вкладчиков по Республике.

Пенсионные активы Фонда на 01.10.04 года составили 111 418 млн. тенге или 24,99% совокупных пенсионных активов пенсионной системы.

Чистый инвестиционный доход, за весь период деятельности, заработанный Фондом для вкладчиков, составил 22 089 501 тыс. тенге.

АО «НПФ Народного Банка Казахстана» создано в 1998 году. По состоянию на 01.10.2003 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. Чистый доход Фонда за 3 квартала 2004 года составил 24 569,0 тыс.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 01.10.04
<b>Активы</b>	<b>281 492</b>	<b>332 082</b>	<b>1 455 334</b>	<b>1 197 889</b>
<b>Собственный капитал</b>	<b>259 700</b>	<b>292 856</b>	<b>1 358 043</b>	<b>1 121 322</b>
<b>Чистый доход (непокрытый убыток)</b>	<b>50 053</b>	<b>44 797</b>	<b>283 014</b>	<b>24 569</b>

#### 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 -2004 годах активных операций не проводила.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.02	на 01.01.03	на 01.01.04	на 01.10.04
<b>Активы</b>	3	140	76	58
<b>Собственный капитал</b>	-3 635	-6 896	-8 740	- 8 360
<b>Чистый доход</b> (непокрытый убыток)	-2 669	-2 519	-1 079	-323

#### 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 октября 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 01.10.04
<b>Активы</b>	2 501 910	2 951 614	2 126 293	2 893 600
<b>Собственный капитал</b>	83 447	485 079	1 064 628	1 424 226
<b>Чистый доход</b>	241	287 228	164 639	30 193

#### 6. ТОО «Агентство по исследованию рентабельности инвестиций»

Компания создана в июле 2003 года с целью оказания Банку консультационных услуг по международному и казахстанскому рынкам инвестиций. Оплаченный уставный капитал составил 87,2 тыс. тенге. Компания в 2003 году активных операций не проводила. По состоянию на 01 октября чистый доход компании составил 123 469 тыс.тенге.

(в тыс. тенге)

Показатели	на 01.01.02	На 01.01.03	на 01.01.04	на 01.10.04
<b>Активы</b>	-	-	15 313	164 955
<b>Собственный капитал</b>	-	-	-918	123 556
<b>Чистый доход</b> <i>(непокрытый убыток)</i>	-	-	-1 006	123 469

### 7. АКБ «Хлебный»

Инвестиции в уставный капитал АКБ «Хлебный» произведены Банком 15.04.2004 года. Доля участия Банка в уставном капитале АКБ «Хлебный» составляет 76,88%. АКБ «Хлебный» является резидентом Российской Федерации и осуществляет банковскую деятельность.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.02	На 01.01.03	на 01.01.04	на 01.10.04
<b>Активы</b>	152 435	230 045	203 565	184 017
<b>Собственный капитал</b>	80 763	73 003	149 382	74 092
<b>Чистый доход</b> <i>(непокрытый убыток)</i>	3 668	-2 768	2 061	3 361

### 8. АООТ «Кайрат Банк»

Инвестиции в уставный капитал АООТ «Кайрат Банк» произведены Банком 28.09.2004 года. Доля участия Банка в уставном капитале АООТ «Кайрат Банк» составляет 100%. АООТ «Кайрат Банк» является резидентом Кыргызской Республики и осуществляет банковскую деятельность. На 01 октября 2004 года чистый доход Банка составил 126 297 тыс.тенге.

*(в тыс. тенге)*

Показатели	на 01.01.02	На 01.01.03	на 01.01.04	на 01.10.04
<b>Активы</b>	1 105 894	3 685 575	982 593	1 045 877
<b>Собственный капитал</b>	99 141	124 582	149 383	142 967
<b>Чистый доход</b> <i>(непокрытый убыток)</i>	- 36 894	1 409	7 338	126 297

## 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. Айтыке би 67
3	Объединение «Ассоциация финансистов Казахстана»	Республика Казахстан, 480091, Алматы, ул. Айтыке би 67
4	Международная платежная ассоциация Europay 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
7	ЗАО «Казахстанская фондовая биржа»	Республика Казахстан, 480091, Алматы, ул. Айтыке би 67

## 6. СВЕДЕНИЯ О ДРУГИХ 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 «КазТехноИнжиниринг»	г. Алматы, ул. Зенкова, 32 оф. 1	коммерческая	Директор Козино Д.С.
10	ТОО «Компания Актау Девелопмент»	г. Алматы, ул. Толе Би, 41	коммерческая	Директор Агошков М.С.

№	Наименование	Место нахождения юридического лица	Вид деятельности	ФИО первого руководителя
11	АО «Вторма»	г. Алматы, ул. Казыбаева, 44	сбор фтор сырья, аренда	Директор Ишанов С.Х.
12	ЗАО «Инвестел»	г. Алматы, ул. Фурманова 130	коммерческая	Директор Подпорин А.Г.
13	АО «Казторгоборудование»	г. Алматы, ул. Азербайбаева, 58	услуги складирования и хранения	Директор Матаков Н.Б.
15	АО «Химфарм»	г.Шымкент, ул.Рашидова	производство лекарственных препаратов	Ген. директор Омаров К.Е.
16	Sparti Investments B.V.	Naritaweg 165 Telestone 8G, Amsterdam	коммерческая	Директор Матаков Н.Б.
17	Общественный фонд «Фонд образования Н.Назарбаева»	г. Алматы, ул. Достык, 39	общественная деятельность в сфере образования	Кулибаева Д. Н.
18	АО «Международный аэропорт Алматы»	г.Алматы, Ул. Б.Майлина, 2	Авиаперевозки	Идрисов Т.А.

❖ **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
06.04.04	НК по г. Жезгазан	По соц. Налогу за период 2000-2002 по акту проверки	пени	641	перечислено в бюджет
06.04.04	НК по г. Павлодар	За неверно набранный код платежа	пени	1	перечислено в бюджет

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций (тыс. тенге)	Степень исполнения санкций
12.04.04	Налоговый комитет по г. Усть-Каменогоску	за несвоевременную перерегистрацию	штраф	202	перечислено в бюджет
16.04.04	НК по г. Астана	За несвоевременное перечисление сбора с аукционных продаж	пени	8	перечислено в бюджет
16.04.04	НК по г. Жезказган	По соц. Налогу за период 2000-2002 по акту проверки	штраф	500	перечислено в бюджет
26.04.04	НК по г. Талдыкорган	За несвоевременное перечисление КПП с юр. лиц	пени	1	перечислено в бюджет
28.04.04	Национальный Банк Республики Казахстан	За нарушение правил лицензирования	штраф	46	перечислено в бюджет
28.04.04	НК по Бурлинскому р-ну ЗКО	За несвоевременное предоставление отчета по охране окружающей среды	штраф	18	перечислено в бюджет
07.05.04	Восточно-казахстанский ГОВД	За отсутствие урны перед входом Банка	штраф	5	перечислено в бюджет
18.05.04	УВД Мангистауской области	Согласно протоколу проверки огнестрельного оружия	штраф	5	перечислено в бюджет
11.05.04	Налоговый комитет по Бостандыскому району г. Алматы	за несвоевременное перечисление КПП с дохода нерезидента, удержанного у источника выплаты	пени	181	перечислено в бюджет
02.06.04	Восточно-Казахстанский обл. ГАИ	За затемненные окна на автомобиле Банка	штраф	1	перечислено в бюджет
11.06.04	НК по Абайскому р-ну Карагандинской обл.	ИПН за 2003 по акту проверки	пени	3	перечислено в бюджет
22.06.04	НК по г. Байконур	За не предоставление Декларации по рекламе	штраф	1	перечислено в бюджет
22.06.04	Байконырский городской суд	согласно протоколу о правонарушениях по ст. 148КоАП РК, влекущих учетную перерегистрацию филиала	штраф	18	перечислено в бюджет
23.06.04	Национальный Банк Республики Казахстан	За искажение валютных отчетов	штраф	37	перечислено в бюджет

Дата наложения санкций	Орган, наложивший санкции	Причина наложения санкций	Вид санкций	Размер санкций (тыс. тенге)	Степень исполнения санкций
30.06.04	Национальный Банк Республики Казахстан	За несвоевременное предоставление отчетности	штраф	460	перечислено в бюджет
05.07.04	Национальный Банк Республики Казахстана	за нарушение валютного законодательства	штраф	919	перечислено в бюджет
09.07.04	Нац.банк РК	за нарушение правил открытия валютных счетов	штраф	46	перечислено в бюджет
16.07.04	Нац.банк РК	за нарушение правил открытия валютных счетов	штраф	263	перечислено в бюджет
20.07.04	Налоговый комитет по Бурлинскому р-ну	за несвоевременное перечисление платежей в бюджет	пени	1	перечислено в бюджет
22.07.04	Государственное Агентство РК по Чрезвычайным ситуациям	за нарушение противопожарной безопасности	штраф	5	перечислено в бюджет
23.07.04	Государственное Агентство РК по Чрезвычайным ситуациям	за нарушение противопожарной безопасности	штраф	4	перечислено в бюджет
29.07.04	Акжарский Налоговый комитет	за несвоевременное перечисление платежей в бюджет	пени	9	перечислено в бюджет
09.08.04	Управление финансов Российской Федерации	за несвоевременное предоставление расчета по ЕСН	штраф	2	перечислено в бюджет
12.08.04	Кызылординский городской суд	за несвоевременную перерегистрацию ОФ	штраф	18	перечислено в бюджет
12.08.04	Национальный Банк Республики Казахстана	за нарушение норм валютного законодательства	штраф	551	перечислено в бюджет
20.08.04	Налоговый комитет по г.Акмола	за несвоевременное перечисление налога на имущество	пени	1	перечислено в бюджет
21.08.04	Налоговый комитет по Медеускому району г.Алматы	за несвоевременное перечисление налога КПН, удержанного у источника выплаты	пени	164	перечислено в бюджет
	<b>Итого</b>			<b>5 069</b>	

## **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 октября 2004 года:

<b>Всего акционеров</b>	<b>32 450</b>
Юридические лица	6
Физические лица	32 443
Номинальные держатели	1

<b>Простые акции</b>		
	<b>Количество держателей</b>	<b>Кол-во ЦБ</b>
Юридические лица	6	73 992 164
Физические лица	32 444	1 230 349
Номинальные держатели	1	11 938 559
<b>Всего</b>	<b>32 451</b>	<b>87 161 072</b>

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

\* - держатели привилегированных акций являются также держателями простых акций, соответственно общее количество акционеров Банка составляет 32 450.

- ❖ По состоянию на 01 октября 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, вид	Процент в оплаченном уставном капитале Банка (простые + привилегированные - выкупленные акции)
1	ТОО «Фирма АЛМЭКС»	480099 г. Алматы, ул. Азербайбаева, 58	70 533 062 <i>простые акции</i>	63,03
2	АО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана»	480091, г. Алматы, ул. Масанчи, 26	18 731 504, <i>в т.ч.:</i> - 100 000 <i>простые акции;</i> - 18 631 504 <i>привилегированные акции</i>	16,74
3	ТОО «VISOR Investment Solutions» -номинальный держатель	480099 г.Алматы д.240г, ул.Фурманова,	11 280 255 <i>простые акции</i>	10,08

#### **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.

#### **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.

#### **ТОО «VISOR Investment Solutions»**

Основными видами деятельности компании являются: осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя; дилерская деятельность; управление портфелем ценных бумаг клиента; андеррайтинговые услуги; консультационные услуги по вопросам фондового и финансового рынков.

- ❖ По состоянию на 01 октября 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. Азербайева, 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 собраний 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 октября 2004 года:**

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности В настоящее время и за последние 3 года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерни х организа циях
<p><b>Павлов Александр Сергеевич,</b> 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"> <li>▪ декабрь 2000 года по февраль 2002 года - Вице-Председатель Совета директоров АО «Корпорация Казахмыс»;</li> <li>▪ январь 2002 года - август 2002 года - заместитель Премьер-министра Республики Казахстан - Министр финансов Республики Казахстан;</li> <li>▪ август 2002 года - январь 2004 года - Первый заместитель Премьер-министра Республики Казахстан.</li> <li>▪ Январь 2004 года - март 2004 года - внешний консультант Правления и Совета директоров АО «Народный Банк Казахстана»</li> <li>▪ Март 2004 года по настоящее время Председатель Совета Директоров АО «Народный Банк Казахстана»</li> </ul>	0	0
<p><b>Абуов Мирбулат Гайсинович,</b> 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"> <li>▪ октябрь 1999 г. - по настоящее время - президент ТОО «Фирма «АЛМЭКС»</li> </ul>		
<p><b>Арстанбекова Камиля Валерьевна</b> 25.09.1963 года рождения. 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"> <li>▪ сентябрь 1998 г. - по настоящее время - Председатель Правления ЗАО «Накопительный пенсионный фонд Народного Банка Казахстана».</li> </ul>	0	0
<p><b>Молдахметов Нурлан Салкенович</b> 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"> <li>▪ апрель 1999 г. - ноябрь 2000 г. - исполнительный директор Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам - член комиссии;</li> </ul>	0	0

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности В настоящее время и за последние 3 года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерни х организа циях
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ декабрь 2000 г. – сентябрь 2004 года - Председатель Правления ЗАО «Компания по иностранному страхованию «Казахинстрах»;</li> <li>▪ сентябрь 2004 года – по настоящее время советник Председателя АО «Народный Банк Казахстана».</li> </ul>		
<p><b>Бейсенгалиев Берик Турсынбекович</b> 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></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ апрель 1998 года – март 2004 года - директор филиала ОАО «АТФ Банк», в г. Астане,</li> <li>▪ март 2004 года – по настоящее время управляющий директор ОАО «АТФбанк», г.Алматы.</li> </ul>	0	0
<p><b>Сыргабекова Асия Нарымановна,</b> 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"> <li>▪ 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»;</li> <li>▪ январь 2003 г. – октябрь 2003 г. – заместитель Генерального директора по корпоративному развитию ЗАО «КазТрансГаз»;</li> <li>▪ октябрь 2003 г. – январь 2004 г. – Первый заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»;</li> <li>▪ январь 2004 г. – по настоящее время Председатель Правления АО</li> </ul>		

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности В настоящее время и за последние 3 года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерни х организа циях
	«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 октября 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 организац иях
<p><b>Сыргабекова Асия Нарымановна</b> 22.06.1960 года рождения. В 1982 г. окончила Казахский государственный университет им. Кирова, кандидат экономических наук</p>	<p><i>Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана»</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ 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»;</li> <li>▪ 01.2003 г. – 10.2003 г. – заместитель Генерального директора по корпоративному развитию ЗАО «КазТрансГаз»;</li> <li>▪ октябрь 2003 г. – январь 2004 г. – Первый заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»;</li> <li>▪ январь 2004 г. – по настоящее время Председатель Правления АО «Народный Банк Казахстана».</li> </ul>	0	0
<p><b>Бизаков Нурлан Сейдинович</b> 1964 года рождения В 1987 г. окончил Казахский политехнический институт им. В.И.Ленина.</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления по кредитованию регионов АО «Народный Банк Казахстана» с марта 2004г. – по настоящее время</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• октябрь 2000 г. - август 2001 года – Председателем Совета Директоров ЗАО «Бинур».</li> <li>• октябрь 2002 года – март 2004 г. - Управляющий директор АО «Народный банк Казахстана»</li> <li>• март 2004г.- Заместитель Председателя Правления по кредитованию регионов АО «Народный Банк Казахстана»</li> </ul>	0	0

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><b>Заиров Марат Заирович</b> 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» с февраля 2004 г.- по настоящее время.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Июль 1998 года – август 2000 года – заместитель Председателя Правления – Член Правления ОАО «БанкТуранАлем»;</li> <li>▪ август 2000г. – январь 2004г. – заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана».</li> <li>▪ февраль 2004г. – по настоящее время – заместитель Председателя Правления по работе с клиентами АО «Народный Банк Казахстана».</li> </ul>	0	0
<p><b>Сагдиева Раушан Махтаевна</b> 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» с февраля 2004г. - по настоящее время</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ май 2000 г. - январь 2004 г. – заместитель Председателя Правления АО «Народный Банк Казахстана»;</li> <li>▪ февраль 2004 г. - по настоящее время – заместитель Председателя Правления по кредитованию АО «Народный Банк Казахстана».</li> </ul>	0	0
<p><b>Симачёв Василий Васильевич</b> 07.01.1950 года рождения. В 1973г. Окончил Казахский Государственный Университет им.С.М.Кирова, юрист</p>	<p><i>Заместитель Председателя Правления по безопасности АО «Народный Банк Казахстана» с мая 2004г. - по настоящее время</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ май 2001 г.- февраль 2002 г. – Исполнительный директор ОАО «Казкоммерцбанк»;</li> <li>▪ февраль 2002 г. – февраль 2004 г. – Первый вице-министр Внутренних дел Республики Казахстан;</li> <li>▪ февраль 2004г. – май 2004г. – Управляющий директор по безопасности АО «Народный Банк Казахстана»;</li> <li>▪ май 2004г. – заместитель Председателя Правления по безопасности АО «Народный Банк</li> </ul>	0	0

ФИО и дата рождения	Занимаемые должности в настоящее время и за последние 3 года	Доля в оплаченном уставном капитале	
		в Банке	в дочерних организациях
	Казахстана»		
<p><b>Чукин Алмас Таласович</b>  <b>09.06.1961 года рождения.</b>            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» с февраля 2004г. - по настоящее время</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ январь 1998 г. - январь 2004 г. - Управляющий директор ТОО «Финкорп ЛТД», ТОО «Key Century»;</li> <li>▪ февраль 2004 г. - по настоящее время. - заместитель Председателя Правления по финансам АО «Народный Банк Казахстана».</li> </ul>	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 отчетывается 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 октября 2004 года составляет 8 284 человек, в том числе:**

*человек*

№	Категории работников	01.01.2002г.	01.01.2003г.	01.01.2004г.	01.10.2004г.
1	Численность работников, занятых в основной деятельности	4 544	4 798	4 484	4 970
2	Административный персонал	2 891	3 053	2 853	2 485
3	Прочие	826	873	816	829
<b>Итого:</b>		<b>8 261</b>	<b>8 724</b>	<b>8 153</b>	<b>8 284</b>

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 оптимизирована с учетом региональных особенностей и потребностей клиентов.

**По состоянию на 1 октября 2004 года в Головном Банке и представительствах работает – 977 человек, в филиалах и РКО – 7 307 человек.**

*человек*

	01.01.2002г.	01.01.2003г.	01.01.2004г.	01.10.2004г.
<b>Всего, в том числе</b>	<b>8 261</b>	<b>8 724</b>	<b>8 153</b>	<b>8 284</b>
Головной банк, представительства	651	844	843	977
Филиалы и РКО	7 610	7 880	7 310	7 307

*Организационная структура Банка отражена в Приложении №1*

## 8. ФИЛИАЛЫ И ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА

- ❖ На 01 октября 2004 года сеть учреждений Народного Банка насчитывает 526 единицы, в том числе 20 областных и региональных, 126 районных филиалов и 380 расчетно-кассовых отдела.

Наименование областных и региональных филиалов, ФИО директоров	Дата и номер учётной регистрации		Место нахождения, почтовый адрес
Алматинский областной филиал Директор – Рахимжанова Нургуль Токеновна	10.05.01	564 -1910	480046, г. Алматы, ул. Розыбакиева, 101, тел.: (3272) 597272, 597259.
Астанинский региональный филиал Директор – Сатыбалдиев Ильяс Егизбаевич	05.04.01	939-1901	473040, г. Астана, м-н Молодежный, 31/1, тел.: (3172) 222687, 223340.
Акмолинский областной филиал Директор – Джапаров Талгат Кумарович	13.04.01	488-1902	475000, г. Кокшетау, ул. Габдуллина, 48, тел.: (3162) 250219, 250213.
Актюбинский областной филиал И.о. Директора – Тулегенова Апуажан	23.02.01	177-1904	463020, г. Актобе, пр. Абулхаирхана, 25, тел.: (3132) 964403.
Атырауский областной филиал Директор – Баймуханов Аскар Мусаевич	26.02.01	499-1915	465050, г. Атырау, пр. Сатпаева, 4, тел.: (3122) 270145, 254907.
Байконырский региональный филиал Директор – Кулмурзаева Кулпаш Сарибаевна	28.05.01	158-1933	468320, г. Байконыр, ул. Горького, 16, тел.: (33622) 74654
Бурлинский региональный филиал Директор филиала Хантемиров Анвар Надирович	21.08.01	375-1926	Западно-Казахстанская область, г. Ақсай, ул. Дружбы народов, 4/3, тел.: (31133) 30981.
Восточно-Казахстанский областной филиал Директор – Жетписбаев Дербысалы Енбекбаевич	19.04.01	91-1917	429024, г. Усть-Каменогорск, ул. Ушанова, 64, тел.: (3232) 245500 факс: 268808.
Жамбылский областной филиал Директор – Онгарбаев Адилхан Мустахиевич	28.04.01	69-1919	484000, г. Тараз, пр. Жамбыла, 145, тел.: (3262) 459290, 457704.
Жезказганский региональный филиал Директор – Мусина Марпуга Касабековна	01.03.01	1128-1930	г. Жезказган, ул. Сейфуллина, 31-А, Тел.: (3102) 764857, 764821.
Западно-Казахстанский областной филиал И.о. Директор – Мурзагалеев Жедельбек Наримаевич	09.04.01	95-1926	417000, г. Уральск, ул. Дмитриева, 69/1, тел.: (3112) 505124, 506070.
Карагандинский областной филиал Директор – Ли Николай Николаевич	26.02.01	110-1930	470061, г. Караганда, ул. Театральная, 56, тел.: (3212) 563248, 563513.
Кызылординский областной филиал И.о. Директора – Сейдахметов Нурлыбек Ержигитович	01.03.01	161-1933	467001, г. Кызылорда, ул. Казыбек би, 5, тел.: (32422) 62460, 61540.

Наименование областных и региональных филиалов, ФИО директоров	Дата и номер учётной регистрации		Место нахождения, почтовый адрес
<b>Костанайский областной филиал</b> <u>Директор</u> – Мухтаров Нурлан Базарбаевич	13.04.01	125/1937	458000, г. Костанай, пр. Аль-Фараби, 42, тел.: (3142) 547573.
<b>Мангистауский областной филиал</b> <u>Директор</u> – Сайжапаров Булат Хакимович	21.03.01	62-1943	466200, г. Актау, м-н 9, дом 6, тел.: (3292) 515738.
<b>Павлодарский областной филиал</b> <u>Директор</u> – Рамазанов Булат Муратович	20.04.01	112-1945	637034, г. Павлодар, ул. Калинина, 36/1, тел.: (3182) 326645, 472834.
<b>Семипалатинский региональный филиал</b> <u>Директор</u> – Сулейменов Айдар Амангельдиевич	29.05.01	1076-1917	490046, г. Семипалатинск, ул. Найманбаева, 108 тел.: (3222) 561210, 561075.
<b>Северо-Казахстанский областной филиал</b> <u>Директор</u> – Толеубеков Ержан Алшимбекович	11.04.01	358-1948	642015, г. Петропавловск, ул. Конституции, 36, тел.: (3152) 460786.
<b>Талдыкорганский региональный филиал</b> <u>Директор</u> – Кикимов Сакен Манасович	16.03.01	303-1907	488000, г. Талдыкорган, ул. Кабанбай батыра, 38 тел.: (32822) 40805.
<b>Южно-Казахстанский областной филиал</b> <u>Директор</u> – Темирбеков Ильяс Туребекович	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 октября 2004 года:

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

#### **РУКОВОДСТВО БАНКА**

Председатель Совета Директоров	Павлов Александр Сергеевич
Председатель Правления	Сыргабекова Асия Нарымановна
Заместитель Председателя Правления по безопасности	Симачев Василий Васильевич
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

#### **УПРАВЛЯЮЩИЕ ДИРЕКТОРА**

Управляющий директор по учету и бюджетированию	Валентинова Наталка Сергеевна
Управляющий директор по информационной системе	Айтимов Акылбек Кусаинович
Управляющий директор по кредитованию корпоративных клиентов	Габдулин Алмаз Аскаревич
Управляющий директор по кредитованию корпоративных клиентов	Косакова Гаухар Онгарбаевна
Управляющий директор по работе с физическими лицами	Сатубалдин Марат Сагандыкович
Управляющий директор по рискам	Карпыкова Алия Сакеновна
Управляющий директор по юридическим вопросам	Карагусов Фархад Сергеевич
Управляющий директор по работе с регионами	Ахмедова Элина Яковлевна
Управляющий директор по развитию	Мекишев Арман Асылбекович
Управляющий директор по отраслевому финансированию филиальной сети	Муканов Ерлан Абдикамалович
Управляющий директор	Сийрбаев Ерсерик Даменович
Управляющий директор по private banking	Хасанов Самир Фархадович
Управляющий директор	Рахимбеков Азат Мадиевич
Управляющий директор	Усербаев Аскарбек Ануарбекович
Исполнительный директор по коммуникационной и маркетинговой деятельности	Ибрагимова Диляра Шавкатовна

Наименование структурных подразделений и должностей	Фамилия имя отчество
Исполнительный директор	Турдалиев Серик Мелисович

**СОВЕТНИКИ**

Советник Председателя	Буламбаев Тимур Жаскайратович
Советник Председателя	Сазанов Сатыбалды Сазанович

**ДЕПАРТАМЕНТ ПО РАБОТЕ С ПЕРСОНАЛОМ**

Директор департамента	Райсханова Раушан Советовна
-----------------------	-----------------------------

**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	Елгезекова Гульнара Казиловна
-----------------------	-------------------------------

**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 РАСЧЕТОВ И АДМИНИСТРИРОВАНИЯ БАНКОВСКИХ СИСТЕМ**

Директор департамента	Байжанова Айгуль Амангельдиевна
-----------------------	---------------------------------

**ДЕПАРТАМЕНТ ПО КРЕДИТОВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ № 1**

Директор департамента	Уалиева Айгуль Турсунбекова
-----------------------	-----------------------------

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

**ДЕПАРТАМЕНТ ПО КРЕДИТОВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ № 2**

Директор департамента	Вакансия
-----------------------	----------

**ДЕПАРТАМЕНТ ПО КРЕДИТОВАНИЮ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ № 3**

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

**ДЕПАРТАМЕНТ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ**

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

**ДЕПАРТАМЕНТ ФИНАНСОВЫХ РИСКОВ**

Директор департамента	Вакансия
-----------------------	----------

**ДЕПАРТАМЕНТ СТРАТЕГИЧЕСКОГО ПЛАНИРОВАНИЯ**

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

**ЮРИДИЧЕСКИЙ ДЕПАРТАМЕНТ**

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

**ДЕПАРТАМЕНТ ПОДДЕРЖКИ КОММЕРЧЕСКИХ ПРОДАЖ**

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

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ДЕПАРТАМЕНТ**

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

**ДЕПАРТАМЕНТ ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКИНГА**

Директор департамента	Вакансия
-----------------------	----------

**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
-----------------------	-------------------------

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

**ДЕПАРТАМЕНТ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

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

**ДЕПАРТАМЕНТ КАЗНАЧЕЙСТВА**

Директор департамента	Дияров Оскар Юрьевич
-----------------------	----------------------

**ДЕПАРТАМЕНТ РЕСУРСОВ**

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

**УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ № 1**

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

**УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ № 2**

Начальник управления	Мамытов Динмухаммед Карыбекович
----------------------	---------------------------------

**УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСИРОВАНИЯ № 3**

Начальник управления	Ягудин Бауржан Бахитжанович
----------------------	-----------------------------

**УПРАВЛЕНИЕ ПО СОПРОВОЖДЕНИЮ КРЕДИТОВАНИЯ**

Начальник управления	Исергепова Сауле Искаковна
----------------------	----------------------------

**УПРАВЛЕНИЕ ПО РАБОТЕ С ПРОБЛЕМНЫМИ КРЕДИТАМИ**

Начальник управления	Молдабаев Саркытбек Сарсембаевич
----------------------	----------------------------------

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

Наименование Представительств	Дата учётной регистрации	Место нахождение, 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 - Соболев Виктор Васильевич	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 2004 году проходило в условиях устойчивого экономического роста, укрепления внешнеэкономической позиции страны, укрепления национальной валюты к доллару США. В первом полугодии 2004 года по сравнению с аналогичным периодом 2003 года значительного изменения в структуре ВВП не произошло. По оценке доля производства товаров в ВВП составила 40,6 % (39,1 % в январе-июне 2003 г.), производство услуг - 53,3 % (55,5 %).

По итогам первого полугодия текущего года средний уровень инфляции составил 6,6 % и не претерпел значительного изменения по сравнению с соответствующим периодом прошлого года (6,7 %).

По итогам шести месяцев текущего года накопленный объем валового золотовалютного резерва обеспечивал финансирование более 5 месяцев импорта товаров и услуг.

На 1 июля 2004 года международные резервы страны, включая деньги Национального фонда Республики Казахстан (3,7 млрд. долл. США), составили 10,3 млрд. долл. США и увеличились на 19,9 %.

Сохраняющиеся высокие цены на нефть и приток в страну больших объемов валютной выручки стали основной причиной укрепления курса тенге. Так, средневзвешенный обменный курс тенге за первое полугодие 2004 года составил 138,42 тенге за доллар. С начала года в номинальном выражении тенге укрепился к доллару США на 5,07 %.

20 мая 2004 года международное рейтинговое агентство Standard & Poor's присвоило Казахстану второй рейтинг инвестиционного класса. Теперь Казахстан является первым государством СНГ, имеющим инвестиционный рейтинг от двух международных рейтинговых агентств.

**Банковский сектор.** Из всех секторов экономики Казахстана, по оценкам международных экспертов, банковский сектор является наиболее развитым. Хотя в сравнении с началом 2000 года количество банков уменьшилось на 20, активы банковского сектора увеличились в 6 раз и перешагнули рубеж 2 трлн. тенге (порядка 17 млрд. долларов США).

По данным Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на 01 октября 2004 года в Казахстане функционировало 35 банков второго уровня, в том числе 1 государственный (АО "Жилищный строительный сберегательный банк Казахстана"), 15 - с иностранным участием (включая 9 дочерних банков банков-нерезидентов Республики Казахстан) и АО "Банк Развития Казахстана". Филиальную сеть имеют 26 банков второго уровня, общее количество филиалов банков на территории страны - 371 (за отчетный месяц выданы согласия на открытие 3 филиалов), в т.ч. количество филиалов АО "Народный сберегательный банк Казахстана" - 148, АО "БАНК "КАСПИЙСКИЙ" - 31, АО "Казкоммерцбанк" - 23, АО "Наурыз Банк Казахстана" и АО "Банк ТуранАлем" - по 22.

Расчетно-кассовые отделы (РКО) вне места нахождения банка имеют 22 банка. Общее количество РКО банков достигло 1 070, в т.ч. количество РКО АО "Народный сберегательный банк Казахстана" - 382, АО "Банк ТуранАлем" - 190. В

республике функционируют 19 представительств иностранных банков. В сентябре выдано согласие на открытие представительства "Натексис Банк Популер" (Франция).

На отчетную дату совокупный расчетный собственный капитал банковского сектора составил 311,2 млрд тенге, за 9 месяцев текущего года размер совокупных активов банков увеличился на 576,4 млрд. тенге (34,4%) и составил на отчетную дату 2 252,4 млрд. тенге. Показатели адекватности составили k1 - 0,088; k2 - 0,159.

Динамика и структура совокупных активов банковского сектора	01.01.04		01.10.04		Прирост, (в %)
	млрд. тенге	в % к итогу	млрд. тенге	в % к итогу	
Деньги	45,0	2,7	51,3	2,3	14,0
Корреспондентские счета	68,8	4,1	89,9	4,0	30,7
Ценные бумаги	328,3	19,6	435,7	19,3	32,7
Вклады, размещенные в других банках	84,6	5,0	58,0	2,6	-31,4
Межбанковские займы	39,2	2,3	26,3	1,2	-32,9
Займы клиентам	1 047,4	62,6	1 498,0	66,5	43,0
Инвестиции в капитал и субординированный долг	10,0	0,6	13,1	0,6	31,0
Основные средства и нематериальные активы	33,6	2,0	39,6	1,8	17,9
Прочие активы	19,1	1,1	39,0	1,8	111,0
<b>Всего активы</b>	<b>1 676,0</b>	<b>100</b>	<b>2 252,4</b>	<b>100</b>	<b>34,4</b>

В структуре активов банков наибольшую долю занимают займы, за исключением межбанковских (66,5%), портфель ценных бумаг (19,3%), корреспондентские счета (4,0%). При этом отмечается тенденция к увеличению доли кредитов, выданных на срок свыше 1 года. Их удельный вес в кредитном портфеле возрос с начала 2000 года с 49% до 66%. Значительно увеличились объемы кредитования субъектов малого предпринимательства: с начала 2000 года – более чем в 6 раз. За рассматриваемый период средневзвешенная ставка кредитования снизилась с 20,7% до 13,1%, в том числе по физическим лицам с 24,4% до 17,8%, по юридическим лицам с 20,5% до 12,3%.

Увеличение активов с начала 2004 года в основном произошло за счет увеличения займов, предоставленных клиентам – на 450,6 млрд. тенге (43%) и ценных бумаг на 107,4 млрд. тенге (19,3%).

Ссудный портфель банков с учетом межбанковских займов увеличился до 1 578,8 млрд тенге. Доля стандартных кредитов составила 56,3%, сомнительных - 41,1%, безнадежных - 2,6%. На 01 января 2004 года доля стандартных кредитов оценивалась АФН в 60,8%, сомнительных - в 37,1%, безнадежных - в 2,1%. При этом, сумма безнадежных кредитов на начало октября составила 41,2 млрд тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 18,3 млрд тенге или на 79,9%; сумма списанных за баланс кредитов достигла 41,5 млрд тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 4,0 млрд тенге (или на 10,7%).

**Обязательства.** За 9 месяцев 2004 года общая сумма обязательств банков второго уровня увеличилась на 517,4 млрд. тенге (34,7%) и составила по состоянию на 01.10.04г. 2 008,7 млрд. тенге.

Наиболее существенное влияние на увеличение обязательств банков оказал прирост депозитной базы клиентов. Так, обязательства перед клиентами увеличились на 43,8% до 1 401,9 млрд. тенге, и их доля в общей сумме совокупных обязательств по банковскому сектору составила 69,8%. Общая сумма вкладов, привлеченных банками от юридических и физических лиц (за исключением банков и международных финансовых организаций) на начало октября составила 1 334,7 млрд тенге, вклады физических лиц - 407,1 млрд тенге.

Динамика и структура совокупных обязательств банковского сектора	01.01.04		01.10.04		Прирост, в %
	млрд. тенге	в % к итогу	Млрд. тенге	в % к итогу	
Обязательства перед клиентами <sup>2</sup>	975,1	65,4	1 401,9	69,8	43,8
Межбанковские депозиты	69,0	4,6	16,2	0,8	-76,5
Займы, полученные от Правительства Республики Казахстан	7,5	0,5	8,3	0,4	10,7
Займы, полученные от международных финансовых организаций	17,7	1,2	19,6	1,0	10,7
Займы, полученные от других банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банк. операций	217,4	14,6	306,1	15,2	40,8
Операции «РЕПО» с ценными бумагами	76,9	5,2	41,4	2,1	-46,2
Субординированные долги	58,8	3,9	91,0	4,5	54,8
Выпущенные в обращение ценные бумаги	27,8	1,9	41,5	2,1	49,3
Прочие кредиторы	21,4	1,4	54,5	2,7	154,7
Прочие обязательства	19,7	1,3	28,2	1,4	43,1
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 491,3</b>	<b>100</b>	<b>2 008,7</b>	<b>100</b>	<b>34,7</b>

После всплеска интереса к вкладам в иностранной валюте в 2000-2001 годах структура вкладов относительно стабилизировалась и представляет собой соотношение примерно равных долей депозитов в иностранной валюте и депозитов в тенге, с небольшим перевесом в сторону депозитов в национальной валюте.

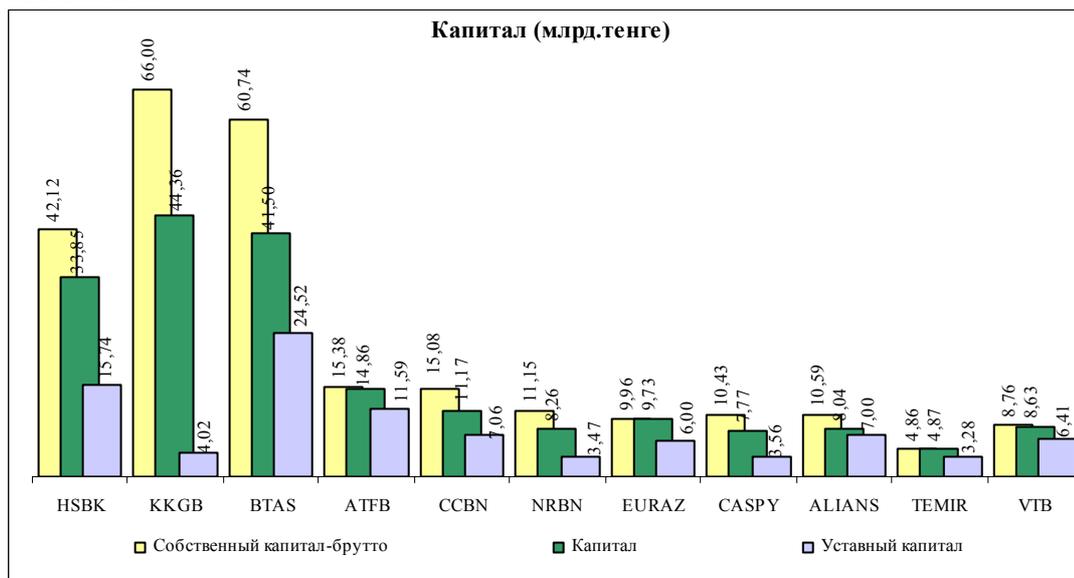
## 2. СВЕДЕНИЯ О КОНКУРЕНТАХ

**Концентрация банковского сектора.** По состоянию на 01 октября 2004 года доля трех крупнейших банков в совокупных активах банковского сектора снизилась с 62,42% в январе текущего года до 60,61% в сентябре, доля 3 крупнейших банков в совокупных обязательствах банковского сектора также снизилась с 64,11% до 62,0%.

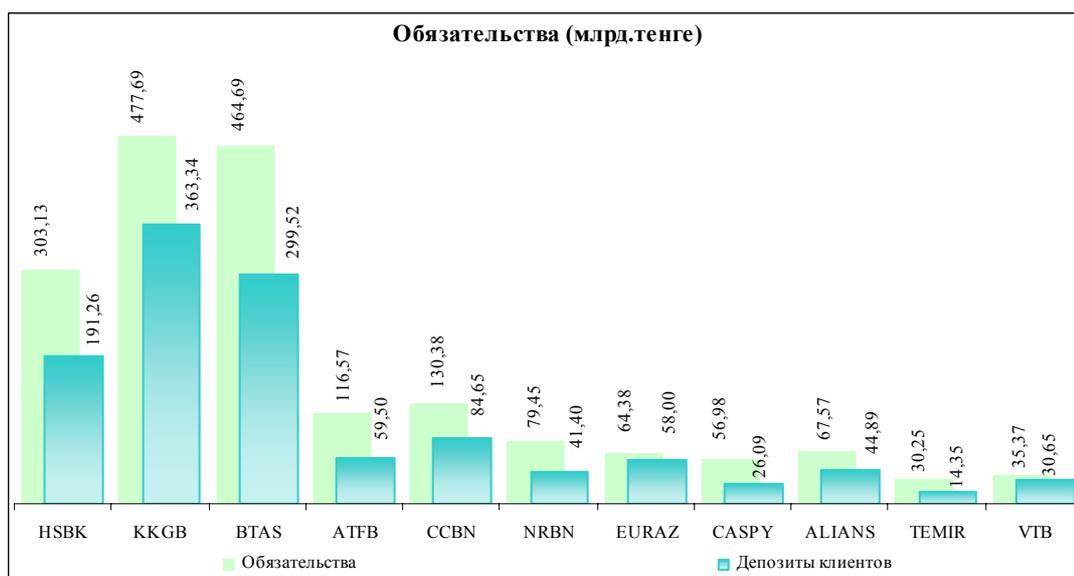
Доля кредитов 3 крупнейших банков в совокупном ссудном портфеле банковского сектора составила 68,0%.

Данные по банкам второго уровня, сложившееся по состоянию на 01 октября 2004 года:

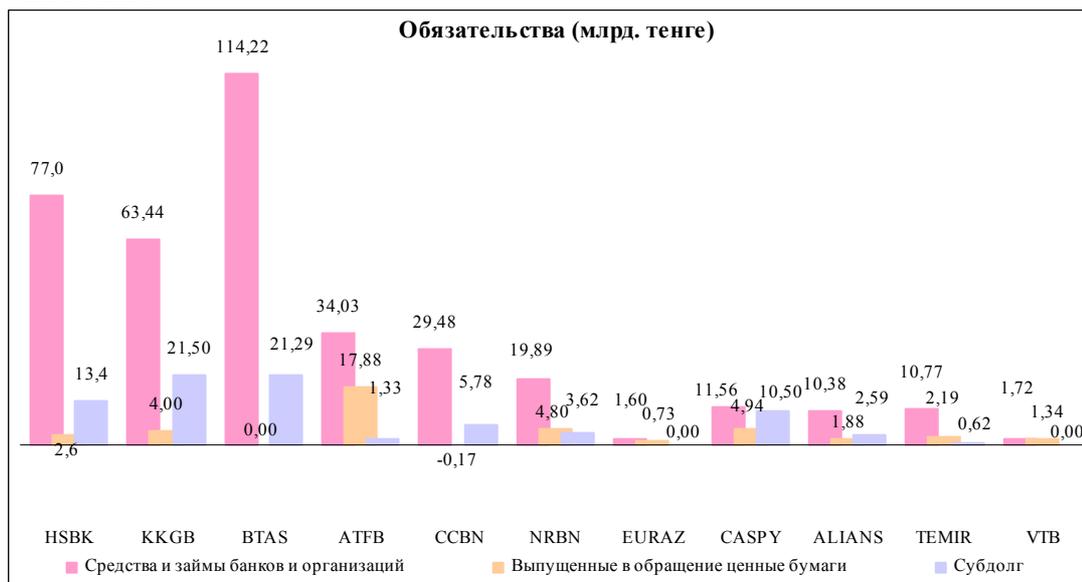
<sup>2</sup> – с учетом счета №2222 «Вклады дочерних организаций специального назначения».



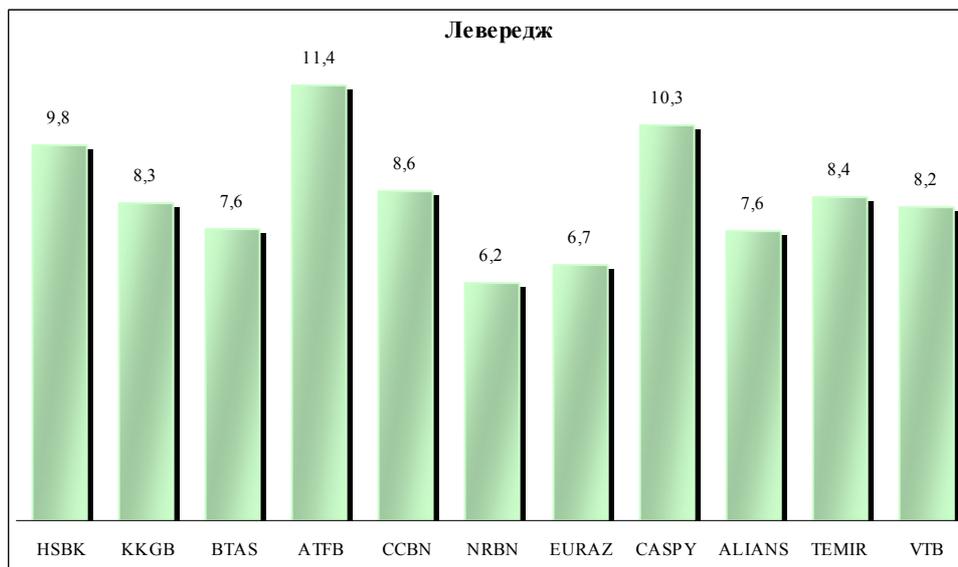
Доля капитала 3 крупнейших банков в сводном балансе по банкам второго уровня на 01 октября 2004 года составила 52,5%, доля уставного капитала сложилась на уровне 33,3%. Доля капитала АО «Народный Банк Казахстана» в сводном балансе составила 13,9%, доля уставного капитала равна 11,8%.



Также необходимо отметить, что 62,0% обязательств и 63,8 % депозитов клиентов сконцентрировано в трех крупных банках Казахстана. В то же время доля АО «Народный Банк Казахстана» в совокупных обязательствах составила 15,1%, доля депозитов клиентов – 14,3%.



Доля субординированного долга 3 крупнейших банков в сводном балансе составила 61,8%. Доля субдолга АО «Народный Банк Казахстана» составила 14,8%.



Наиболее актуальный вопрос деятельности банков на сегодня это вопрос увеличения капитализации банков, так как более быстрые темпы роста активов при неадекватном росте капитала определяют увеличение потенциальных рисков для банковского сектора.

Основной проблемой налогообложения стал введенный недавно предельный коэффициент лeverеджа (7 – для финансового сектора, 4 – для иных организаций), который в определенной степени ограничивает возможности банков по внешним заимствованиям.

Банками ставится вопрос о расширении перечня услуг, оказываемых расчетно - кассовыми отделами, в целях повышения доступности банковских услуг в регионах и сельской местности.

Анализируя дальнейшее развитие сложившихся и формирующихся тенденций во внешних условиях деятельности, заставляет предположить, что при сохранении в целом благоприятного для развития банковского бизнеса характера

ситуации, АО «Народный Банк Казахстана» может в ближайшем будущем столкнуться с проблемами:

- поддержания необходимого размера маржи вследствие ожидаемого дальнейшего понижения ставок внутреннего рынка;
- ухудшения условий внешних заимствований вследствие ожидаемого дальнейшего повышения базовых ставок в США и Европе и наметившегося роста ставок LIBOR;
- повышения гибкости управления валютной позицией вследствие возможного в ближайшем будущем изменения динамики валютных курсов и соотношения валют;
- усиления давления на банки со стороны Правительства по вопросам занижения ставок и увеличения объемов низко доходного ипотечного кредитования населения, а также, возможно, реализации иных социально ориентированных программ;
- усиления конкуренции крупнейших казахстанских банков на внешних рынках.

### 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 выше перечисленных операций 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, осуществляющий 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, основанный 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

Среднесрочной план социально-экономического развития Республики Казахстан на 2005-2007 годы, утвержденный Постановлением Правительства Республики Казахстан N 917 от 31августа 2004 года, определил задачи на 2005-2007 годы в области развития отраслей экономики и пути их решения для достижения целей и реализации приоритетов, определенных в стратегических планах, посланиях Президента Республики Казахстан к народу Казахстана и Программе Правительства Республики Казахстан на 2003-2006 годы.

По оценке в 2004 году уровень инфляции в среднем составит 5,6-7 %, что соответствует прогнозу индикативного плана. Уровень официальной ставки рефинансирования по отношению к росту цен будет поддерживаться слабо положительным (7 %), что позволит стимулировать расширение деловой активности.

Для сохранения наметившихся в последние годы позитивных тенденций развития экономики необходимо обеспечение макроэкономической стабильности, как в краткосрочном, так и среднесрочном и долгосрочном периодах.

Будет проводиться политика, направленная на постепенное сокращение внешнего долга и дефицита бюджета в процентном отношении к ВВП.

Продолжится накопление средств в Национальном Фонде Республики Казахстан.

Проводимая Национальным Банком Республики Казахстан денежно-кредитная политика позволит удержать среднегодовой уровень инфляции в пределах 4,1 %-6,5 % в 2005-2007 годах.

Снижение инфляции позволит снизить официальную ставку рефинансирования в 2007 году до 6 %.

Динамика обменного курса тенге будет определяться, как внешними условиями, так и политикой Национального банка, направленной на исключение резких колебаний курса тенге, обеспечивая плавное изменение курса в зависимости от притока иностранной валюты на внутренний валютный рынок.

Развитие промышленности в предстоящем периоде в основном будет определяться двумя ключевыми стратегическими документами: Государственной программой освоения Казахстанского сектора Каспийского моря и Стратегией индустриально-инновационного развития Республики Казахстан до 2015 года.

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.

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 2005 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 2005 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 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 -2005 годы 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;

---

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

- ⇒ 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. и первую половину 2004 г. – 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	01.10.04г.	Уд. вес
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВЫ</b>								
Наличные деньги	6 320 244	4,9%	5 591 076	2,9%	7 519 773	3,0%	8 937 150	2,7%
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	2 010 204	1,5%	1 576 240	0,8%	2 018 559	0,8%	3 964 267	1,2%
Аффинированные драгоценные металлы	121 050	0,1%	2 007	0,0%	19 221	0,0%	37 251	0,0%
Портфель ценных бумаг	15 821 420	12,2%	31 842 208	16,4%	48 658 976	19,6%	73 268 488	21,7%
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%	5 033 100	1,5%
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%	654 499	0,2%
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%	228 329 255	67,8%
Инвестиции в капитал и субординированный долг	245 724	0,2%	407 204	0,2%	1 273 542	0,5%	2 048 668	0,6%
Основные средства (за вычетом амортизации)	4 814 344	3,7%	7 030 871	3,6%	7 120 854	2,9%	8 136 027	2,4%
Нематериальные активы (за вычетом амортизации)	474 430	0,4%	198 720	0,1%	245 068	0,1%	231 662	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%	6 338 791	1,9%
<b>Итого активов</b>	<b>129 989 745</b>	<b>100%</b>	<b>194 035 610</b>	<b>100%</b>	<b>248 696 095</b>	<b>100%</b>	<b>336 979 158</b>	<b>100%</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>								
Корреспондентские счета и вклады банков	6 099 037	4,7%	289 058	0,1%	4 528 573	1,8%	6 099 161	1,8%
Банковские счета и вклады	98 445 562	75,7%	136 271 537	70,2%	151 287 558	60,8%	193 797 472	57,5%

Наименование	01.01.02г.	Уд. вес	01.01.03г.	Уд. вес	01.01.04г.	Уд. вес	01.10.04г.	Уд. вес
1	2	3	4	5	6	7	8	9
клиентов								
Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0,0%	0	0,0%	-91 650	0,0%	2 685 058	0,8%
Задолженность перед банками	7 783 823	6,0%	28 752 350	14,8%	55 310 133	22,2%	73 138 183	21,7%
Прочие привлеченные средства	2 379 480	1,8%	3 318 144	1,7%	2 607 944	1,0%	1 999 628	0,6%
Субординированный долг (облигации)	2 411 865	1,9%	4 468 713	2,3%	8 757 861	3,5%	13 790 415	4,1%
Налоговые обязательства	102 004	0,1%	220 849	0,1%	229 215	0,1%	311 291	0,1%
Прочие обязательства	4 714 326	3,6%	4 292 786	2,2%	5 139 949	2,1%	11 308 046	3,4%
<b>Итого обязательства</b>	<b>121 936 097</b>	<b>94%</b>	<b>177 613 437</b>	<b>92%</b>	<b>227 769 583</b>	<b>92%</b>	<b>303 129 254</b>	<b>90%</b>
<b>СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>								
Уставный капитал, в том числе:	5 422 600	4,2%	9 683 749	5,0%	9 896 800	4,0%	15 759 352	4,7%
простые акции	5 422 600	4,2%	7 422 599	3,8%	7 422 600	3,0%	13 285 152	3,9%
привилегированные акции	0	0,0%	2 261 150	1,2%	2 474 200	1,0%	2 474 200	0,7%
Премии (дополнительный оплаченный капитал)	956 415	0,7%	2 085 600	1,1%	2 191 872	0,9%	2 191 174	0,7%
Изъятый капитал	0	0,0%	-14 043	0,0%	-15 739	0,0%	-16 582	0,0%
Резервный капитал	1 090 060	0,8%	1 090 061	0,6%	1 690 059	0,7%	1 690 060	0,5%
Прочие резервы	146 443	0,1%	544 152	0,3%	148 279	0,1%	102 022	0,0%
Нераспределенный чистый доход прошлых лет	204 476	0,2%	471 521	0,2%	2 000 782	0,8%	6 667 737	2,0%
Нераспределенный чистый доход текущего года	233 654	0,2%	2 561 133	1,3%	5 014 459	2,0%	7 456 141	2,2%
<b>Итого капитал</b>	<b>8 053 648</b>	<b>6%</b>	<b>16 422 173</b>	<b>8%</b>	<b>20 926 512</b>	<b>8%</b>	<b>33 849 904</b>	<b>10%</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>	<b>129 989 745</b>	<b>100%</b>	<b>194 035 610</b>	<b>100%</b>	<b>248 696 095</b>	<b>100%</b>	<b>336 979 158</b>	<b>100%</b>

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

Наименование	01.01.02г.	01.01.03г.	01.01.04г.	01.10.04г.
1	2	3	4	5
<b>Доходы, связанные с получением вознаграждения:</b>	<b>11 955 868</b>	<b>15 345 718</b>	<b>23 244 054</b>	<b>21 570 443</b>
по корреспондентским счетам и размещенным вкладам	153 042	282 620	193 808	411 880
по займам и финансовой аренде, выданным банкам	417 007	164 887	25 447	16 963
по займам и финансовой аренде, выданным клиентам	9 907 823	13 111 104	20 640 890	18 395 390
по ценным бумагам	1 477 996	1 782 385	2 253 777	2 622 753
прочие доходы, связанные с получением банком вознаграждения	0	4 722	130 132	123 457

Наименование	01.01.02г.	01.01.03г.	01.01.04г.	01.10.04г.
1	2	3	4	5
<b>Расходы, связанные с выплатой вознаграждения:</b>	<b>4 844 256</b>	<b>7 467 598</b>	<b>8 861 774</b>	<b>8 455 793</b>
по текущим счетам и вкладам, привлеченным от клиентов	4 169 807	6 192 217	6 629 319	5 659 320
по корреспондентским счетам и вкладам, привлеченным от банков	108 755	162 621	139 079	62 327
по займам, полученным от банков	108 945	497 328	1 234 283	1 687 854
по ценным бумагам	0	0	28 711	216 071
прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения	456 749	615 432	830 382	830 221
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения, до формирования резерва на возможные потери по займам</b>	<b>7 111 612</b>	<b>7 878 120</b>	<b>14 382 280</b>	<b>13 114 650</b>
Резервы/(восстановление резервов) на возможные потери по займам	4 459 009	5 348 976	6 158 562	3 884 740
<b>Чистый доход (убыток), связанный с получением вознаграждения</b>	<b>2 652 603</b>	<b>2 529 144</b>	<b>8 223 718</b>	<b>9 229 910</b>
Доходы в виде дивидендов	0	0	0	314 459
Доходы в виде комиссионных и сборов	4 570 696	5 100 700	6 612 004	6 914 694
Расходы по выплате комиссионных и сборов	-1 400 772	1 185 901	1 311 216	1 312 910
Доходы (убытки) от купли/продажи ценных бумаг (нетто)	295 868	136 313	-84 803	57 329
Доходы (убытки) по операции "РЕПО" (нетто)	-186 810	-48 057	-74 382	- 69 587
Доходы (убытки) от изменения стоимости ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих в наличии для продажи (нетто)	385	3 188 003	1 323 032	- 22 765
Доходы (убытки) по операциям с иностранной валютой (нетто)	1 164 738	1 162 394	1 223 983	835 794
Доходы (убытки) от переоценки финансовых активов, выраженных в иностранной валюте (нетто)	78 254	-80 995	-103 554	89 509
Доходы, связанные с участием в ассоциированных организациях	25 869	7 808	68 783	49 721
Доходы от реализации нефинансовых активов и получения активов	2 068 755	199 392	70 859	12 395
Прочие операционные доходы, не связанные с получением вознаграждения	1 326 741	1 636 713	1 013 533	1 486 542
<b>Чистый доход (убыток), не связанный с получением вознаграждения</b>	<b>7 943 724</b>	<b>10 116 370</b>	<b>8 738 239</b>	<b>8 355 181</b>
Общие административные расходы, в том числе:	6 210 372	7 743 370	8 381 648	7 182 850
расходы на оплату труда и командировочные	2 410 700	3 315 751	4 264 001	3 440 779
амортизационные отчисления и износ	959 890	1 205 487	921 072	754 056

Наименование	01.01.02г.	01.01.03г.	01.01.04г.	01.10.04г.
1	2	3	4	5
расходы по выплате налогов и других обязательных платежей в бюджет, за исключением корпоративного подоходного налога	1 402 467	1 433 146	1 467 136	982 191
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	1 518 099
<b>Прибыль (убыток) до формирования резервов по прочим операциям и до налогообложения</b>	<b>314 780</b>	<b>3 224 336</b>	<b>6 624 368</b>	<b>8 884 142</b>
Резервы/ (восстановление резервов) на возможные потери по прочим операциям	89 401	411 693	1 010 541	29 029
Непредвиденные доходы (убытки):	8 275	-1 452	632	- 6 153
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>233 654</b>	<b>2 811 191</b>	<b>5 614 459</b>	<b>8 848 960</b>
Корпоративный подоходный налог	0	250 058	600 000	1 392 819
<b>Чистая прибыль</b>	<b>233 654</b>	<b>2 561 133</b>	<b>5 014 459</b>	<b>7 456 141</b>

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

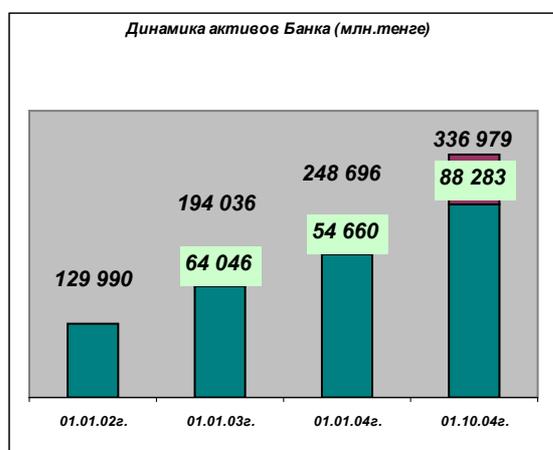
Наименование	01.01.02г.	01.01.03г.	01.01.04г.
1	3	4	5
<b>Денежные поступления и платежи, связанные с операционной деятельностью</b>			
Доход (убыток) до налогообложения	233 654	2 811 191	5 614 459
Корректировки на не денежные операционные статьи:	0	10 812 827	5 945 780
Амортизационные отчисления и износ	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 не денежные 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

Наименование	01.01.02г.	01.01.03г.	01.01.04г.
1	3	4	5
(Увеличение) уменьшение ценных бумаг, предназначенных для торговли и имеющих 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
<b>Денежные поступления и платежи, связанные с инвестиционной деятельностью</b>			
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
<b>Денежные поступления и платежи, связанные с финансовой деятельностью</b>			
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
<b>Остаток денег на начало отчетного периода</b>	<b>7 710 060</b>	<b>18 386 390</b>	<b>21 827 412</b>
<b>Остаток денег на конец отчетного периода</b>	<b>10 132 490</b>	<b>21 827 412</b>	<b>16 522 305</b>

## 2. АКТИВЫ

Активы Банка за 9 месяцев 2004 год увеличились на 88 283 млн. тенге и составили на 1 октября 2004 года – 336 979,2 млн. тенге (см График №1). Рост активов происходил главным образом за счет увеличения корреспондентских счетов и вкладов в Национальном Банке Республики Казахстан, займов и финансовой аренды предоставленные другим банкам, а также портфеля ценных бумаг. В структуре активов Банка основную долю занимают кредитный портфель – 67,8% и портфель ценных бумаг – 21,7% (см. Таблицу №3).

Значительное укрепление национальной валюты по отношению к доллару США в течение 2003 и 2004 гг. обусловило снижение доли активов Банка в иностранной валюте.



Валютная составляющая кредитного портфеля в общем кредитном клиентском портфеле брутто за период 01.01.2004г – 01.10.04г. снизилась с 58,4% до 52,6% (см Таблицу №6), доля валютных ценных бумаг в общем портфеле ценных бумаг Банка, за аналогичный период, увеличилась с 16,5% до 32,3% (см Таблицу №7).

### Портфель кредитов Банка по видам валют

Таблица №6 (млн. тенге)

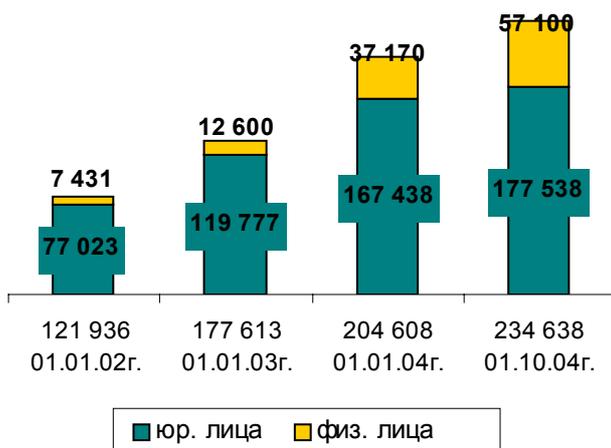
Наименование валюты	01.01.2002		01.01.2003		01.01.2004		01.10.2004	
	в млн. тенге	% от ссудного портфеля	в млн. тенге	% от ссудного портфеля	в млн. тенге	% от ссудного портфеля	в млн. тенге	% от ссудного портфеля
Тенге	36 668,30	41,9	41 091,80	31,0	69 336,00	41,6	111 210,13	47,4
Иностранная валюта	50 794,20	58,1	91 285,70	69,0	97 374,00	58,4	123 427,84	52,6
ВСЕГО	87 462,60	100	132 377,50	100	166 710,00	100	234 637,97	100

### Портфель ценных бумаг Банка по видам валют

Таблица №7 (млн. тенге)

Наименование валюты	01.01.2002		01.01.2003		01.01.2004		01.10.2004	
	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	10 690,0	69,2	23 277,0	73,2	40 384,0	83,5	51 335,6	67,7
USD	4 761,0	30,8	8 521,0	26,8	7 992,0	16,5	24 520,9	32,3
ВСЕГО	15 451,0	100	31 798,0	100	48 376,0	100	75 856,5	100

Кредитный портфель - брутто (млн. тенге)

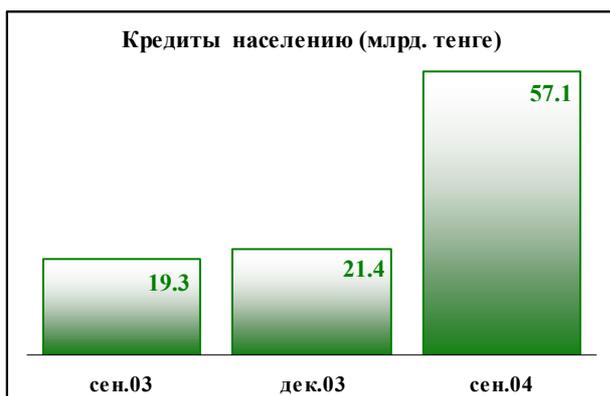


❖ **Кредитный портфель Банка.** В 2004 году Банк продолжал активно укреплять свои позиции на рынке обслуживания крупных корпоративных клиентов и активизации работы с малым, средним и розничным бизнесом в регионах. Среди клиентов Банка крупнейшие компании практически всех отраслей национальной экономики (см. Таблицу №8).

Объем кредитования клиентов по остаткам ссуд брутто в течение трех кварталов 2004 года вырос на 14,7% (на 30,0 млрд. тенге) и составил 234,6 млрд. тенге (см. График №3). Объемы кредитования юридических лиц по итогам 2003 года и 9 месяцев 2004 года достигли 167,4 млрд. тенге и 177,5 млрд. тенге соответственно, увеличение происходило главным образом за счет роста долгосрочного финансирования.

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

Доля ссуд частным лицам в общем клиентском кредитном портфеле выросла за 9 месяцев текущего года с 12,9% до 24,5%. Успешно развивалась в отчетном году программы ипотечного кредитования.



Уровень ставок по кредитам частных лиц остается на достаточно высоком уровне. Ставка доходности по портфелю кредитов частным лицам (брутто) выросла за девять месяцев текущего года с 18,7% до 20,5%.

### Кредитование компаний и предприятий

В целом объем кредитования клиентуры в январе-сентябре 2004 года рос более высокими темпами, чем за соответствующий период прошлого года. Общий портфель кредитов клиентам (брутто) вырос за девять месяцев на 40,2% и составил 234,6 млрд. тенге. Из них 75,5% приходится на кредитование компаний и предприятий.

Портфель кредитов юридическим лицам вырос за отчетный период на 21,4%, составив 177,5 млрд. тенге. Доходность по кредитам юридическим лицам снижалась в соответствии с условиями рынка с 12,88% до 11,78%

Темпы роста объемов кредитования компаний и предприятий подразделениями Народного Банка были несколько выше средних темпов по банковской системе. Доля Банка на рынке кредитов юридическим лицам на конец августа текущего года повысилась с 16,9% и 17,1%. Однако по сравнению с соответствующим периодом прошлого года она понизилась. В сентябре 2003 г. она составляла 18,2%.

По Программе предоставления займов отечественным производителям предприятиям малого и среднего бизнеса могут быть предоставлены ссуды до 100 тыс. долл. США с льготным периодом по возврату основного долга и выплате процентов. Несмотря на опережающие темпы роста кредитования населения Банку удается сохранять высокое качество розничного кредитного портфеля.

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 торговли и сферы услуг, строительства, сельского хозяйства, транспорта и связи, нефтегазового сектора, 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		01.10.04	
	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%	19 606	8,4%
Горнодобывающие отрасли промышленности	7 930	9,1%	13 666	10,3%	3 890	2,3%	2 002	0,9%
Нефтегазовый сектор	14 223	16,3%	29 380	22,2%	23 276	14,0%	12 048	5,1%
Легкая, пищевая промышленность	15 529	17,8%	18 814	14,2%	10 105	6,1%	8 038	3,4%
Базовые отрасли промышленности*	4 541	5,2%	12 594	9,5%	15 668	9,4%	9 202	3,9%
Прочие отрасли промышленности	7 359	8,4%	4 133	3,1%	1 656	1,0%	10 708	4,6%
Торговля и сфера услуг	1 050	1,2%	2 084	1,6%	33 299	20,0%	61 206	26,1%
Транспорт, связь, телевидение, печать	2 721	3,1%	1 990	1,5%	4 297	2,6%	11 725	5,0%
Строительство	1 568	1,8%	1 701	1,3%	15 580	9,3%	22 235	9,5%
Прочие, в т.ч. потребительские кредиты	611	0,7%	341	0,3%	32 419	19,4%	77 868	33,2%
<b>ВСЕГО</b>	<b>87 463</b>	<b>100%</b>	<b>132 378</b>	<b>100%</b>	<b>166 710</b>	<b>100%</b>	<b>234 638</b>	<b>100%</b>

- химическая промышленность, металлургия, машиностроение

Доход от кредитования клиентов составляет основную часть процентного дохода (85,4%). Ставка доходности портфеля кредитов клиентуре имела тенденцию к снижению. В течение рассматриваемого периода она снизилась с 13,44% до 13,27% (см. Таблицу №9).

**Среднегодовая доходность по кредитам в разрезе валюты выданных кредитов за последние два года и на 01 октября 2004 года.**

Таблица №9

Наименование	на 01.01.2003	на 01.01.2004	на 01.10.2004
Доходность по кредитам всего, % год	14,36	13,44	13,27
Доходность по кредитам в тенге, % год	17,2	16,26	14,80
Доходность по кредитам в инвалюте, % год	12,52	12,00	11,85

**График погашения ссуд**

Таблица №10

Срок погашения	Сумма, тыс. тенге	Доля, %
До 1 мес.	21 106 902	9,0
от 1 мес до 3 мес.	14 225 708	6,1
от 3 до 6 мес.	17 727 874	7,6
от 6 мес до 1 года	42 888 197	18,3
От 1 года до 3 лет	71 796 880	30,6
Свыше 3 лет	66 892 412	28,5
<b>ВСЕГО</b>	<b>234 637 973</b>	<b>100</b>

За отчетный период 2004 года в сравнении с началом 2004 года не наблюдается значительных изменений в качестве кредитного портфеля Банка. Отношение двух последних категорий кредитного портфеля (сомнительных и безнадежных) к начисленным провизиям по состоянию на 1 октября 2004 года составило 66,6% (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 01.10.04г.	%
Стандартные	71 639 718	82	111 251 979	84	119 388 505	72	177 558 715	76
Субстандартные	12 449 601	14	11 137 709	8	30 307 912	18	39 875 222	17
Неудовлетворительные	1 287 294	1	3 914 645	3	8 461 016	5	6 718 193	3
Сомнительные	741 000	1	3 692 308	3	4 929 394	3	3 871 590	1
Безнадежные	1 344 937	2	2 380 868	2	3 623 623	2	6 614 253	3
<b>ВСЕГО</b>	<b>87 462 550</b>	<b>100</b>	<b>132 377 509</b>	<b>100</b>	<b>166 710 450</b>	<b>100</b>	<b>234 637 973</b>	<b>100</b>

Сведения о сформированных провизиях

Таблица №12 (тыс. тенге)

Провизии	на 01.01.02г.	на 01.01.03г.	на 01.01.04г.	на 01.10.04г.
Стандартные	0	0	0	0
Субстандартные	665 688	764 337	2 045 542	2 768 108
Неудовлетворительные	261 335	825 898	1 966 968	1 528 587
Сомнительные	270 500	1 846 154	2 464 697	1 935 795
Безнадежные	1 344 937	2 380 868	3 623 623	6 614 253
<b>ВСЕГО</b>	<b>2 642 460</b>	<b>5 817 257</b>	<b>10 100 848</b>	<b>12 846 743</b>

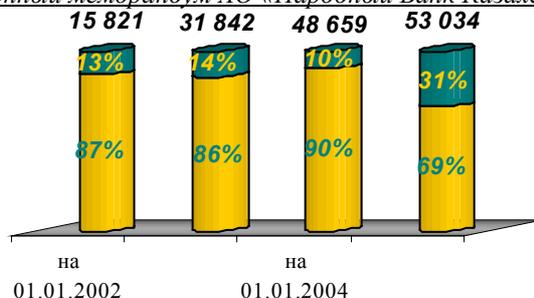
Дебетовые и кредитовые обороты по выданным ссудам отдельно по видам валют за последние три года и на 1 октября 2004 года.

Таблица №13 (тыс. тенге)

Годы	Входящий Остаток	Дебетовые обороты	Кредитовые Обороты	Исходящий Остаток
<b>2001 год</b>				
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
<b>2002 год</b>				
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	-
<b>2003 год</b>				
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	-	-	-	-
<b>на 01.10.04</b>				
KZT	69 336 375	227 261 048	185 387 293	111 210 130
СКВ	97 374 075	160 672 979	134 619 211	123 427 843
ДВВ	-	-	-	-



## Инвестиционный меморандум АО «Народный Банк Казахстана»



■ Государственные ценные бумаги ■ Корпоративные ценные бумаги

❖ Портфель ценных бумаг Банка составил на конец 2003 года 48,7 млрд. тенге или 19% от активов и на конец 3 квартала 2004 года портфель ценных бумаг-нетто (за вычетом резервов на возможные потери) возрос до 73,3 млрд. тенге, что составило 21,7% от активов Банка (см. Таблицу №3). С целью увеличения доходов, не облагаемых налогом и обеспечения ликвидности инвестиции производились в основном в государственные ценные бумаги, которые на 1 октября 2004 года составляют 69,3% всего портфеля (см. График №5). В результате значительного

укрепления национальной валюты инвестиции в финансовые инструменты, деноминированные в долларах США в 2003 году стали не столь привлекательными.

❖ 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 01.10.04г.
1	2	3	4	5
<b>Долгосрочные инвестиции в капитал других юридических лиц, в том числе:</b>	<b>245 724</b>	<b>407 204</b>	<b>1 273 542</b>	<b>2 048 668</b>
Инвестиции в дочерние компании	204 282	219 704	683 057	1 407 450
Инвестиции в зависимые организации	41 442	45 808	448 793	498 514
Прочие инвестиции	0	141 692	141 692	142 704
<b>Портфель ценных бумаг, годные для продажи, в том числе:</b>	<b>15 451 385</b>	<b>5 352 394</b>	<b>2 301 352</b>	<b>13 196 539</b>
Государственные ценные бумаги	13 410 724	4 492 366	1 411 638	12 039 460
Негосударственные ценные бумаги	2 040 661	860 028	889 714	1 157 079
<b>Портфель ценных бумаг, для торговли, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>23 506 981</b>	<b>39 914 330</b>	<b>38 369 293</b>
Государственные ценные бумаги	0	20 907 649	37 251 384	36 139 848
Негосударственные ценные бумаги	0	2 599 332	2 662 946	2 229 445
<b>Портфель ценных бумаг, удерживаемые до погашения, в том числе:</b>	<b>0</b>	<b>2 938 941</b>	<b>6 160 237</b>	<b>23 950 693</b>
Государственные ценные бумаги	0	1 815 888	4 851 760	4 056 190
Негосударственные ценные бумаги	0	1 123 055	1 308 477	19 894 503

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 01.10.04г.
<b>Ценные бумаги по договору обратного РЕПО, в том числе:</b>	<b>1 000 000</b>	<b>15 000</b>	<b>0</b>	<b>340 000</b>
Государственные ценные бумаги	1 000 000	15 000	0	340 000
Негосударственные ценные бумаги	0	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>16 697 109</b>	<b>32 220 522</b>	<b>49 649 461</b>	<b>77 905 193</b>

*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 октября 2004 года доля государственных ценных бумаг в портфеле ценных бумаг Банка составляет 69,2% (см. Таблицу №15) Все негосударственные ценные бумаги, имеющиеся в портфеле Банка, включены в листинг «А» АО «Казахстанская фондовая биржа». Портфель негосударственных ценных бумаг диверсифицирован по отраслевой принадлежности эмитентов и валюте выпуска. В числе эмитентов, облигации которых входят в портфель Банка такие крупные финансовые институты как АО «Банк Развития Казахстана», АТФБанк, АО «Казкоммерцбанк», национальные компании ЗАО «НК «КазахстанТемирЖолы», АО «Казахтелеком», крупные корпоративные эмитенты АО «Каражанбасмунай», АО «Казахстанская ипотечная компания» и др. В условиях тенденции к ревальвации национальной валюты по отношению к доллару США стратегия по приобретению корпоративных ценных бумаг в портфель Банка переориентирована на покупку финансовых инструментов, номинированных в тенге или защищенных по условиям выпуска от ревальвации тенге.

### *Расшифровка по видам ценных бумаг*

*Таблица №15 (тыс. тенге)*

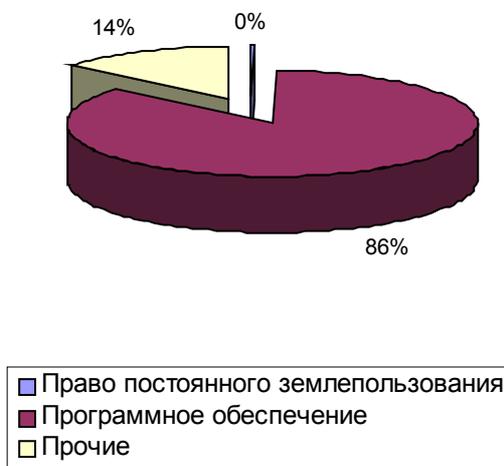
Классификация	на 01.01.02	Уд. Вес	на 01.01.03	Уд. Вес	на 01.01.04	Уд. Вес	на 01.10.04	Уд. Вес
Государственные ценные бумаги	13 410 724	87%	27 215 903	86%	43 514 782	90%	52 575 498	69%
Корпоративные ценные бумаги	2 040 661	13%	4 582 415	14%	4 861 137	10%	23 281 027	31%
<b>Итого</b>	<b>15 451 385</b>	<b>100%</b>	<b>31 798 318</b>	<b>100%</b>	<b>48 375 919</b>	<b>100%</b>	<b>75 516 525</b>	<b>100%</b>

Расшифровка в разрезе валют и срокам погашения ценных бумаг

Таблица №16 (тыс. тенге)

Классификация	на 01.01.2002	на 01.01.2003	на 01.01.2004	на 01.10.2004
<b>Государственные ценные бумаги, из них</b>	<b>13 410 724</b>	<b>27 215 904</b>	<b>43 514 782</b>	<b>52 235 498</b>
<b>в разрезе валют</b>				
Номинированные в тенге	9 688 347	20 991 068	38 017 631	47 605 759
Номинированные в иностранной валюте	3 722 377	6 224 835	5 497 151	4 629 739
<b>по срокам погашения</b>				
Срочные, до 1 года	4 997 046	10 906 469	31 388 728	38 030 916
Срочные, более 1 года	8 413 678	16 309 434	12 126 054	14 204 582
<b>Корпоративные облигаций, из них</b>	<b>1 040 661</b>	<b>4 582 415</b>	<b>4 861 137</b>	<b>23 131 027</b>
<b>в разрезе валют</b>				
Номинированные в тенге	0	2 286 207	2 366 154	3 239 850
Номинированные в иностранной валюте	1 040 661	2 296 208	2 494 983	19 891 177
<b>по срокам погашения</b>				
Срочные, до 1 года	225	253 091	665 866	839 425
Срочные, более 1 года	1 040 436	4 329 324	4 195 271	22 291 602
<b>Акция</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>150 000</b>
<b>Ценные бумаги по договору обратного РЕПО</b>	<b>1 000 000</b>	<b>15 000</b>	<b>0</b>	<b>340 000</b>
<b>Итого</b>	<b>15 451 385</b>	<b>31 813 319</b>	<b>48 375 919</b>	<b>75 856 525</b>

Структура нематериальных активов на 1 октября 2004 года



Нематериальные активы Банком приобретаются с целью повышения эффективности деятельности Банка. На 1 октября 2004 года нематериальные активы по сравнению с началом года уменьшились на сумму 13 406 тыс. тенге, начислено амортизации по нематериальным активам за весь период на сумму 237 688 тыс. тенге, остаточная стоимость нематериальных

активов составляет 231 662 тыс. тенге (см. Таблицы №№ 17-18), в том числе:

Таблица №17 (тыс. тенге)

Наименование	Первоначальная стоимость	Начисленный износ	Процент износа	Остаточная стоимость
Право постоянного землепользования	865	-	0	865
Программное обеспечение	393 559	194 841	49.51	198 718
Прочие	74 926	42 847	57.19	32 079
<b>Итого:</b>	<b>469 350</b>	<b>237 688</b>		<b>231 662</b>

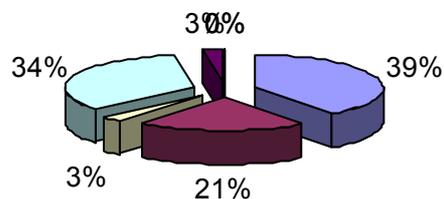
### Динамика нематериальных активов Банка

Таблица №18 (тыс. тенге)

Наименование	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.10.2004
Первоначальная стоимость	874 068	304 541	412 040	469 350
Начисленный износ	399 638	105 821	166 972	237 688
Остаточная стоимость	474 430	198 720	245 068	231 662

График7

Структура основных средств на 1 октября 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

❖ Основные средства Банка на 1 октября 2004 года в структуре активов Банка занимают 2,4% (см. Таблицу №3). Переоценка и реиндексация основных средств не производились. На 1 октября 2004 года остаточная стоимость основных средств по сравнению с началом года увеличилась на сумму 1 млрд.тенге, начислено амортизации по основным средствам на общую сумму 4 444 866 тыс. тенге, остаточная стоимость основных средств составляет 8 136 027 тыс. тенге (см. Таблицы №№ 19-20), в том числе:

Таблица №19 (тыс. тенге)

Наименование ОС	Первоначальная стоимость	Накопленный износ	Процент износа	Остаточная стоимость
Земля, здания и сооружения	3 610 246	382 457	10.59	3 227 789
Компьютерная техника	3 721 577	1 986 563	53.38	1 735 014
Транспортные средства	523 408	299 410	57.20	223 998
Прочие основные средства	4 500 577	1 765 948	39.24	2 734 629
Строящиеся основные средства	213 638	-	0	213 638
Капитальные затраты по арендованным зданиям	11 435	10 481	91.66	954
Основные средства, предназначенные для сдачи в аренду	12	7	58.33	5
<b>Итого:</b>	<b>12 580 893</b>	<b>4 444 866</b>		<b>8 136 027</b>

### Динамика основных средств Банка

Таблица №20 (тыс. тенге)

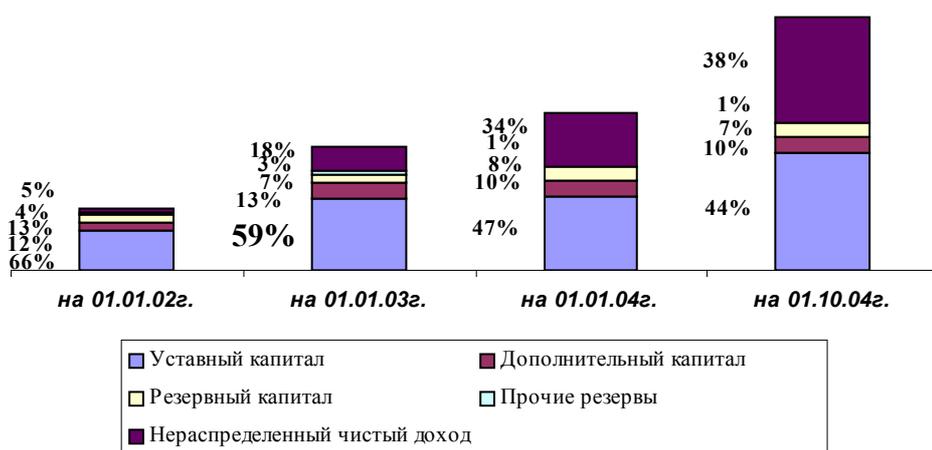
Показатель	01.01.2002	01.01.2003	01.01.2004	01.10.2004
Первоначальная стоимость	7 288 980	10 249 613	11 042 599	12 580 893
Начисленный износ	2 474 636	3 218 742	3 921 745	4 444 866
Остаточная стоимость	4 814 344	7 030 871	7 120 854	8 136 027

## 3. ПАССИВЫ

### 3.1. Собственный капитал

❖ **Собственный капитал** по состоянию на 1 октября 2004 года в структуре валюты баланса Банка занимает 10% (см. Таблицу №3). На конец 2003 года собственный капитал составил 20,9 млрд. тенге, что на 27,4% больше уровня предыдущего года. За три квартала 2004 года рост капитала по сравнению с началом года составил 61,8% и по состоянию на 1 октября 2004 года равен 33,8 млрд. тенге. Рост собственного капитала

### Собственный капитал Банка



Банка был обусловлен размещением простых акций восьмого выпуска, сумма привлечения составила 5,86 млрд.тенге, и увеличением нераспределенного чистого дохода на сумму 7,1 млрд.тенге.

Балансовый **собственный капитал** за девять месяцев текущего года вырос на 60,4%, составив 33,8 млрд. тенге. Прирост собственного капитала на 5,9 млрд. тенге на 46,0% был обеспечен успешным размещением в сентябре 8 эмиссии простых акций и на 19,2% размером текущей прибыли Банка.

На конец 2003 года и на 1 октября 2004 года Банком исполняются все пруденциальные нормативы, установленные регулирующим органом. Достаточный запас имеется по показателям текущей и краткосрочной ликвидности.

❖ **Уставный капитал Банка по состоянию на 1 октября 2004 года:**

*Таблица №21*

<b>Наименование</b>	<b>Объем</b>	<b>Единица измерения</b>
<b>Общее количество объявленных акций, в том числе:</b>	<b>112 068 888</b>	<b>штук</b>
<i>Простые акции</i>	87 326 888	штук
<i>Привилегированные именные акции, без права голоса</i>	24 742 000	штук
<b>Общее количество оплаченных акций, находящихся в обращении, за минусом выкупленных акций, в том числе:</b>	<b>111 903 072</b>	<b>штук</b>
<i>Простые акции, находящиеся в обращении</i>	87 326 888	штук
<i>Привилегированные акции, без права голоса, находящиеся в обращении</i>	24 742 000	штук
<i>Выкупленные Банком простые именные акции</i>	-165 816	штук
<b>Оплаченный уставный капитал, за минусом выкупленных акций</b>	<b>15 742 770</b>	<b>тыс.тенге</b>
<i>Простые именные акции, находящиеся в обращении</i>	13 285 152	тыс.тенге
<i>Привилегированные акции без права голоса, находящиеся в обращении</i>	2 474 200	тыс.тенге
<i>Выкупленные Банком простые именные акции</i>	-16 582	тыс.тенге
<b>Не размещенные акции, в том числе:</b>		<b>- штук</b>
<i>Простые акции</i>		- штук
<i>Привилегированные акции</i>		- штук
<b><u>Порядок размещения:</u> на организованном и неорганизованном рынках</b>		

### 3.2. Обязательства

**Обязательства Банка** по состоянию на 1 октября 2004 года в структуре валюты баланса Банка занимает 90% (см. Таблицу №3). По сравнению с началом 2004 года объем обязательств увеличился на 75,4 млрд. тенге или на 33,1% и составил на 1 октября 2004 года – 303,1 млрд. тенге.

Рост обязательств был обусловлен увеличением остатков клиентских депозитов (28,1% прироста обязательств), увеличением корреспондентских счетов и вкладов банков (34,7% прироста), выпущены долговые ценные бумаги (100% прироста), размещены субординированные облигации банка (57,5% прироста).

В целом структура обязательств за девять месяцев текущего года мало изменилась. Высокой является доля банковских счетов и вкладов клиентов (57,5%) и привлекаемых банковских займов (21,7%).

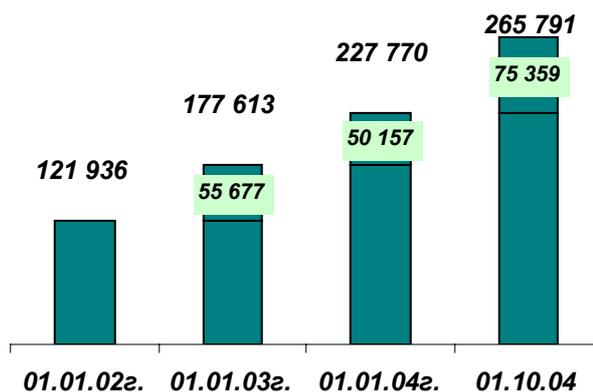
Рост обязательств происходил, за счет опережающих темпов роста привлечения банковских займов (рост за девять месяцев 2004 года составил 17,8 млрд. тенге), а также за счет увеличения депозитной базы клиентов (рост на 42,5 млрд. тенге).

#### 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.

Рост активов и размеров капитала, укрепление имиджа Банка среди партнеров, клиентов и рейтинговых агентств, способствовали активизации международной деятельности Банка. В основном, внешние рынки используются для привлечения заемных средств. В целом на конец отчетного периода объем привлеченных займов от банков и финансовых организаций составил по остаткам привлеченных ссуд 75,8 млрд. тенге (25,0% совокупных обязательств Банка). 87,1% из этих средств приходится на внешние займы. За девять месяцев 2004 г. Банк увеличил объемы привлечения ресурсов на внешних рынках на 42,0 %.

График №9  
Динамика обязательств Банка (млн. тенге)



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

Таблица №22 (в тыс. тенге)

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2004год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
<b>ЕБPP,</b> One Exchange Square, London EC2A 2JN, UK	672 800			672 800		
<b>Standard Bank London,</b> Cannon Bridge House, 25 Downgate Hill, London, EC4R 2SB, UK	1 690 170		1 535 783	154 387		
<b>American Express Bank GmbH,</b> Theodor-Heuss-Allee 112, 60486 Frankfurt am Main, Germany	3 851 107	536 307	3 314 800			
<b>JP Morgan,</b> P.O. Box 521 Bowling Green Station, New York 10004, U.S.A.	339 736	339 736				
<b>Sumitomo Mitsui Banking Corporation,</b> Temple Court, 11 Queen Victoria St, London, EC4N 4TA, UK	404 057	404 057				
<b>RZB,</b> Am Stadtpark 9, A-1030 Vienna, Wien, Austria	34 985 600	34 985 600				
<b>WestLB,</b> Woolgate Exchange, 25 Basinghall Street, London EC2V 5HA, UK	13 456 000		2 883 429	3 844 571	3 844 571	2 883 429
<b>Citibank,</b> 399 Park Avenue, New York, NY 10043, USA	965 881	941 920	23 961			
<b>Commerzbank,</b> D-60261 Frankfurt am Main, Germany	539 992	104 082	252 538	146 067	37305	
<b>Dresdner Bank,</b> Juergen-Ponto-Platz 1, D-60329 Frankfurt am Main, Germany	251 618	48 490	96 980	63 814	22 077	20 257
<b>Hypo-und Vereinsbank,</b> MCT8IL, Am Eisbach 4, D-80538 Munich, Germany	49 998		16 666	16 666	16 666	
<b>Bankgesellschaft Berlin,</b> Alexanderplatz 2, D-10178 Berlin, Germany	352 361	141 946	70 139	70 138	70 138	
<b>Export-Import Bank of Korea,</b> 16-1 Yoido-dong, Youngdungpo- gu, Seoul 150-996, Korea	846 978	87 780	406 673	266 887	85 638	
<b>ING Bank,</b> Ave Marnix 24, B-1000 Brussels, Belgium	1 141 762	361 053	189 906	189 906	189 906	210 991
<b>Bank One,</b>	54 799		36 638	18 161		

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2004год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
One Plaza, Chicago, IL 60670, USA						
<b>Allfirst Bank,</b> 25 South Charles Street, Baltimore, MD 21201, USA	44 585	7 975	18 305	18 305		
<b>Garanti Bank,</b> Keizersgracht 569-575, 1017 DR Amsterdam, Netherlands	1 409 090	605 520	803 570			
<b>Исламский Банк Развития,</b> Kingdom of Saudi Arabia, P.O. Box 5925, Jeddah-21432	72 735					72 735
<b>ABN AMRO Bank LC ABN AMRO Bank</b> Gustav Mahlerlaan 10, Amsterdam	262 599	116 935	145 664			
<b>Banca Nazionale Del Lavoro</b> Via degli Aldobrandeschi, 30000163 Roma	321 244	32 120	64 239	64 239	64 239	96 407
<b>Swedbank,</b> 8-10 Avenue de la Gare, L-1610 Luxembourg, Luxembourg	177 619	177 619				
<b>Bank of New York,</b> One Wall Street, New York , NY 10286, USA	45 018		45 018			
<b>Deutsche Bank</b> Taunusanlage 12 D-60325 Frankfurt	295 846	29 585	59 169	59 169	59 169	88 754
<b>Mashreq Bank</b> P.O. Box 1250 Dubai, UAE	3 040 901		3 040 901			
<b>Bank of Monreal</b> 1 First Canadian Place 24th Floor Toronto, ON M5X 1A1	394 228		394 228			
<b>Национальный Банк Республики Казахстан,</b> 480090, г. Алматы, Коктем-3,21.	2 388 252	2 388 252				
<b>АО ДБ HSBC Банк Казахстана,</b> г.Алматы, ул.Достык	531 182	456 598	74 583			
<b>ФРМП,</b> 480004, г. Алматы, ул. Гоголя 111	1 211 040	1 120 603	90 437			
<b>ЗАО Эксимбанк Казахстан,</b> 480100, г. Алматы, ул. Пушкина, 118.	84 100	84 100				
<b>London Forfaiting Company,</b> International House, 1 St. Katherine's Way, London E1W 1XA, UK	67 280	7 377	17 115	17 115	17 115	8 558
<b>Wachovia Bank,</b> The Widener Building	136 794	136 794				

Наименование Кредитора	Сумма займа, всего	Сумма к погашению				
		2004 год	2005 год	2006 год	2007 год	2008 год
1339 Chestnut St. Philadelphia, PA 19107						
<b>Banca Monte Dei Paschi Di Siena,</b> Piazza salimbeni 3, Siena, SI, Italy	108 328		108 328			
<b>Всего</b>	<b>70 193 700</b>	<b>43 114 449</b>	<b>13 689 070</b>	<b>5 602 225</b>	<b>4 406 824</b>	<b>3 381 131</b>

### ❖ Депозиты.

По состоянию на 1 октября 2004 года доля банковских счетов и вкладов клиентов в валюте баланса Банка составляет 57,5% (см. Таблицу №3). Объем обязательств клиентам составил на 1 октября 2004 года 191 259 млн. тенге, из которых 191 249 млн. тенге являются клиентскими депозитами (см. Таблицу №23). Общий объем клиентских депозитов вырос за рассматриваемый период на 29,4% (на 43,5 млрд. тенге).

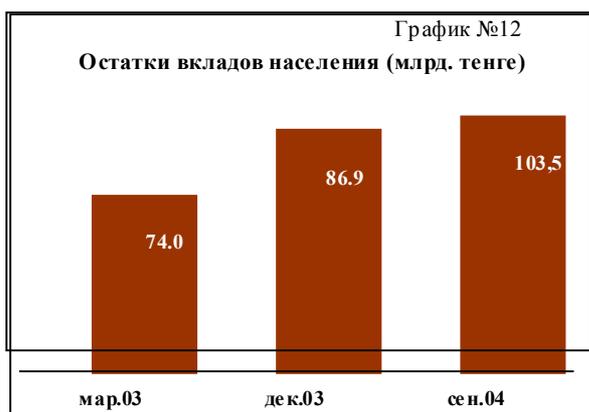


Прирост клиентской депозитной базы в основном был обеспечен за счет роста остатков на счетах компаний и предприятий (на 26,8 млрд. тенге), в результате чего доля депозитов юридических лиц в общем объеме клиентских депозитов выросла с 41% до 47,5%. Опережающими темпами росли депозиты в национальной валюте, что обусловило снижение валютной составляющей в клиентской депозитной базе за три квартала текущего года с 43% до 41%.

Депозиты компаний и предприятий росли опережающими темпами. Они увеличились за январь-сентябрь текущего года на 44% и составили 87,7 млрд. тенге (см. График №11). За отчетный период соотношение между текущими и срочными счетами юридических лиц существенно не изменилось. Отмечается небольшое уменьшение удельного веса срочных счетов с 62% до 57%.

Структура депозитной базы по видам валют представлена в таблице №23.

Депозиты частных лиц выросли за три квартала 2004 года по сравнению с показателями на начало года на 19,1% (на 16,6 млрд. тенге). На конец сентября текущего года остатки вкладов населения составили 103,5 млрд. тенге (см. График №12).



Основной прирост в январе-сентябре текущего года по счетам населения получен за счет текущих счетов и депозитов в тенге, остатки на которых выросли на 36% и составили 67,0 млрд. тенге.

Вклады населения в Народном Банке составляют 33% от общих обязательств. За прошедшие девять месяцев текущего года прирост депозитов населения составил 19,1% или 16,6 млрд. тенге.

Общая ставка расходов по вкладам населения снизилась с 5,97% до 5,63%.

**Структура депозитной базы (брутто) по видам валют**

*Таблица №23 (тыс. тенге)*

Показатели (тыс. тенге)	на 01.01.02г.	Уд. вес	на 01.01.03г.	Уд. вес	на 01.01.04г.	Уд. вес	на 01.10.04г.	Уд. вес
<b>Текущие счета и Депозиты до востребования, из них:</b>	<b>41 791 926</b>	<b>43%</b>	<b>54 585 750</b>	<b>41%</b>	<b>56 273 516</b>	<b>38%</b>	<b>85 158 341</b>	<b>43%</b>
Физическим лицам:	<b>19 218 017</b>	<b>20%</b>	<b>17 945 914</b>	<b>13%</b>	<b>23 294 169</b>	<b>16%</b>	<b>32 975 184</b>	<b>17%</b>
KZT	17 540 703	18%	15 595 486	12%	20 769 471	14%	24 974 166	12%
СКВ	1 662 734	2%	2 328 259	2%	2 507 751	2%	7 983 987	4%
ДВВ	14 580	0%	22 169	0%	16 947	0%	17 031	0%
Юридические лица:	<b>22 573 909</b>	<b>23%</b>	<b>36 639 836</b>	<b>27%</b>	<b>32 979 347</b>	<b>22%</b>	<b>52 183 157</b>	<b>26%</b>
KZT	17 136 632	18%	19 084 291	14%	24 973 137	17%	40 060 587	20%
СКВ	5 316 369	5%	17 437 319	13%	7 911 403	5%	11 970 343	6%
ДВВ	120 908	0%	118 226	0%	94 807	0%	152 227	0%
<b>Срочные</b>	<b>55 403 212</b>	<b>57%</b>	<b>79 585 642</b>	<b>59%</b>	<b>91 469 604</b>	<b>62%</b>	<b>111 848 235</b>	<b>57%</b>
Физическим лицам:	<b>33 536 737</b>	<b>34%</b>	<b>51 296 701</b>	<b>38%</b>	<b>63 596 040</b>	<b>43%</b>	<b>70 540 096</b>	<b>36%</b>
KZT	10 717 313	11%	17 853 824	13%	28 567 621	19%	42 115 520	21%
СКВ	22 817 361	23%	33 437 372	25%	35 010 510	24%	28 401 706	15%
ДВВ	2 063	0%	5 505	0%	17 909	0%	22 870	0%
Юридические лица	<b>21 866 475</b>	<b>22%</b>	<b>28 288 941</b>	<b>21%</b>	<b>27 873 564</b>	<b>19%</b>	<b>41 308 139</b>	<b>21%</b>
KZT	1 786 627	2%	1 453 517	1%	9 916 668	7%	8 896 007	5%
СКВ	20 079 848	21%	26 835 424	20%	17 956 896	12%	32 412 132	16%
ДВВ	0	0%	0	0%	0	0%	0	0%
<b>ВСЕГО депозиты, из них</b>	<b>97 195 138</b>	<b>100%</b>	<b>134 171 392</b>	<b>100%</b>	<b>147 743 120</b>	<b>100%</b>	<b>197 006 576</b>	<b>100%</b>
KZT	47 181 275	49%	53 987 118	40%	84 226 897	57%	116 046 280	59%
СКВ	49 876 312	51%	80 038 374	59%	63 386 560	43%	80 768 168	41%
ДВВ	137 551	0%	145 900	0%	129 663	0%	192 128	0%

Показатели (тыс. тенге)	на 01.01.02г.	Уд. вес	на 01.01.03г.	Уд. вес	на 01.01.04г.	Уд. вес	на 01.10.04г.	Уд. вес
Прочие обязательства клиентам	25 086	0%	405 831	0%	42 485	0%	10 344	0%
<b>ВСЕГО обязательств клиентам</b>	<b>97 220 224</b>	<b>100%</b>	<b>134 577 223</b>	<b>100%</b>	<b>147 785 605</b>	<b>100%</b>	<b>197 016 920</b>	<b>100%</b>

### Средние ставки по срочным депозитам

Таблица №24

Наименование	2001г.	2002г.	2003г.	на 01.10.04
В тенге	12,16	11,58	9,07	8,66
В инвалюте	8,07	7,72	6,34	6,18

### График погашения депозитов

Таблица №25 (в тыс. тенге)

Срок погашения	Сумма, тыс. тенге	Доля, %
До 1 мес.	103 268 250	52,4%
от 1 мес. до 3 мес.	16 769 674	8,5%
от 3 до 1 года	47 547 765	24,1%
от 1 года до 5 лет	28 056 057	14,2%
Свыше 5 лет	1 364 830	0,7%
<b>ВСЕГО</b>	<b>197 006 576</b>	<b>100%</b>

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

Таблица №26 (в тыс. тенге)

Годы	Входящий Остаток	Дебетовые обороты	Кредитовые обороты	Исходящий остаток
<b>2001 год</b>				
KZT	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
<b>2002 год</b>				
KZT	50 132 829	542 063 651	546 042 131	54 111 309
СКВ	52 998 602	196 494 150	223 698 701	80 203 153
ДВВ	137 525	4 779 807	4 788 183	145 901
<b>2003 год</b>				

Годы	Входящий Остаток	Дебетовые обороты	Кредитовые обороты	Исходящий остаток
KZT	54 111 309	2 645 735 387	2 678 436 387	86 812 309
СКВ	80 203 153	774 028 065	759 048 520	65 223 608
ДВВ	145 901	28 618 217	28 601 498	129 182
<b>на 01.10.04</b>				
KZT	86 812 309	2 841 830 250	2 871 064 206	116 046 265
СКВ	65 223 608	675 060 423	690 523 100	80 686 286
ДВВ	129 182	38 905 618	39 050 451	274 015

#### 4. ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

##### ❖ Доходы и прибыль

Таблица №27 (в тыс. тенге)

Наименование	01.01.2002г.		01.01.2003г.		01.01.2004г.		01.10.2004г.	
	сумма	% к всего						
<b>Всего доходов</b>	<b>21 165 781</b>	<b>100,0</b>	<b>28 324 534</b>	<b>100,0</b>	<b>36 618 505</b>	<b>100,0</b>	<b>31 330 886</b>	<b>100,0</b>
Процентные доходы:	12 027 392	56,8	16 069 054	56,7	23 393 069	63,9	21 570 443	68,9
Непроцентные доходы:	9 138 389	43,2	12 255 480	43,3	13 225 436	36,1	9 760 443	31,1
<b>Всего расходов</b>	<b>20 932 127</b>	<b>100,0</b>	<b>25 763 401</b>	<b>100,0</b>	<b>31 604 046</b>	<b>100,0</b>	<b>23 874 745</b>	<b>100,0</b>
Процентные расходы:	5 039 316	24,1	7 533 947	29,2	9 186 930	29,1	8 455 793	35,5
Непроцентные расходы:	15 892 811	75,9	18 229 454	70,8	22 417 116	70,9	15 418 952	64,5
<b>Чистый доход (убытки)</b>	<b>233 654</b>		<b>2 561 133</b>		<b>5 014 459</b>		<b>7 456 141</b>	

млн.тенге

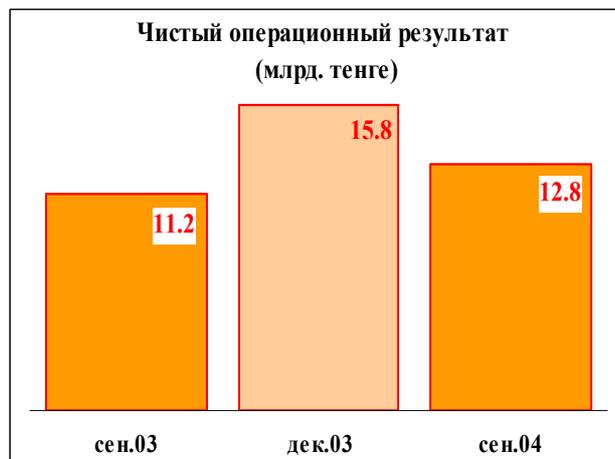
Основные финансовые результаты	30.09.03	31.12.03	30.09.04	Темпы роста, %	
				к 30.09.03	к 30.09.03
Прибыль (чистый финансовый результат)	3 703	5 014	7 456	101,4	48,7
Возврат на средние активы, % год.	2,25	2,19	3,48		
Прибыль на средний уставный капитал, % год.	51,57	48,96	110,13		
Прибыль на средний собственный капитал, % год.	27,45	26,20	41,97		
Капитал к активам, %	7,89	8,32	10,05		
Обязательства к капиталу	11,67	11,02	8,96		

**Прибыль** Банка за девять месяцев 2004 г. составила 7 456 млн. тенге, что в на 48,7% превышает годовую прибыль 2003 г. и в 2 раза – размеры прибыли соответствующего периода прошлого года. Увеличение размеров прибыли обусловило рост показателей возврата на средний капитал с 26,2% до 42,0%, возврата на средние активы с 2,2% до 3,5%.

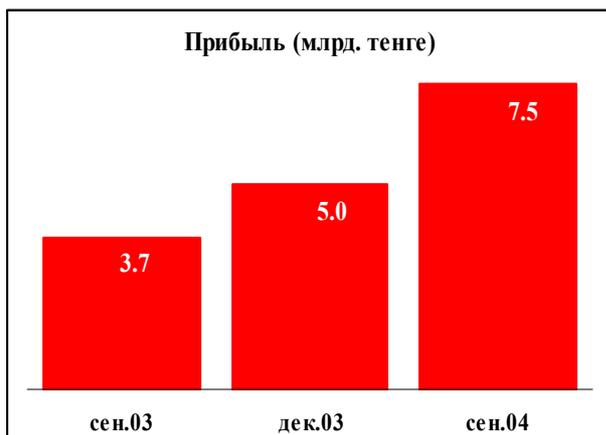
Рост размеров прибыли был обусловлен увеличением массы как процентных, так и непроцентных доходов. Чистый процентный доход вырос по сравнению с январем-сентябрем 2003 г. на 33,4% и составил 13,5 млрд. тенге. Размеры получаемых чистых комиссионных доходов выросли на 39,2%, составив за прошедшие девять месяцев 5,6 млрд. тенге. Однако в общей сумме доходов Банка растет доля процентных доходов, которая увеличилась за девять месяцев текущего года с 57,4% до 67,8%. В том числе, доля доходов от кредитования клиентуры выросла с 51,3% до 58,4%.

Чистый операционный результат – прибыль до формирования резервов и выплаты налогов, отражающий эффективность операционной деятельности Банка, вырос по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 13,7% и составил 12,8 млрд. тенге (81,0% от годового уровня 2003 года).

Несмотря на тенденцию к снижению средних ставок рынка Банку удалось не допустить заметного снижения уровня доходности по процентным активам, которая составила 11,38% и 11,34% на начало и конец отчетного периода. Масса получаемого процентного дохода выросла по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 31,2%, составив 22,0 млрд. тенге.



В связи с ростом остатков на счетах клиентов и увеличением привлеченных займов от банков и других финансовых институтов уровень процентных расходов увеличился по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 27,9%, составив 8,5 млрд. тенге. Однако ставка пассивов снизилась: с 4,65% до 4,61%. Уровень спреда (процентной разницы) в связи со снижением ставок доходности не изменился и составил на конец сентября 6,74%.



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

На 1 октября 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 01.10.04 г.
Собственный капитал	10 702 516	21 121 620	28 431 773	42 119 044
Капитал первого уровня	7 199 121	13 277 646	15 706 492	26 247 610
Коэффициент достаточности собственного капитала ( $\kappa_1 \geq 0,06$ )	0,05	0,07	0,06	0,08
Капитал второго уровня	3 749 119	8 251 178	13 998 823	17 283 338
Коэффициент достаточности собственного капитала ( $\kappa_2 \geq 0,12$ )	0,11	0,14	0,14	0,14
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%	16,73%
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%	6,15%
Коэффициент максимального размера риска на одного заемщика, по бланковым кредитам ( $\kappa_3$ не должен превышать 10% от СК)	0,0%	0,4%	0,2%	1,07%
Коэффициент текущей ликвидности ( $K_4 \geq 0,3$ )	0,6	0,7	0,97	0,81
Коэффициент краткосрочной ликвидности ( $K_5 \geq 0,5$ )	-	0,6	0,91	0,74
Коэффициент инвестиций в основные средства и другие нефинансовые активы ( $K_6 \leq 0,5$ )	0,5	0,4	0,3	0,2

❖ **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				

Наименование коэффициентов	Алгоритм расчета	01.01.02 г.	01.01.03 г.	01.01.04 г.	Описание
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				
Лeverедж (<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 ТРЕТЬЕМ ВЫПУСКЕ ИМЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ, ПРИВЯЗАННЫХ К ИЗМЕНЕНИЮ ИНДЕКСА S&P500 В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

### 1. ЦЕЛЬ ВЫПУСКА

Целью настоящего выпуска является:

- ❖ Выпуск в обращение новых финансовых инструментов;
- ❖ Диверсификация источников привлеченных средств;
- ❖ Поддержание краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка.

### 2. ОБЩИЕ ДАННЫЕ О ВЫПУСКЕ ОБЛИГАЦИЙ

- ❖ Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости: 2 000 000 000 тенге;
- ❖ Номинальная стоимость одной облигации: 1 000 (одна тысяча) тенге;
- ❖ Общее количество выпускаемых облигаций: 2 000 000 штук;
- ❖ Вид выпускаемых облигаций: именные с нулевым купоном, привязанные к изменению индекса S&P500;
- ❖ Форма выпуска: бездокументарная;
- ❖ Срок обращения: 2 года с даты начала обращения.  
Обращение облигаций начинается на следующий рабочий день после последнего дня размещения облигаций.
- ❖ Ставка вознаграждения (купона) по облигациям: купонная ставка вознаграждения по данным облигациям не предусмотрена;
- ❖ Размер вознаграждения по облигациям:

Размер вознаграждения зависит от изменения индекса S&P500 и рассчитывается по формуле:

$$I = N \cdot \{(S\&P500f - S\&P500i) / S\&P500i\} \cdot 100\% \cdot X_t / X_0, \text{ где}$$

I - вознаграждение, выплачиваемое инвесторам в тенге;

N - номинальная стоимость облигаций в тенге;

X t - средневзвешенный курс KZT/USD, сложившийся на утренней сессии KASE на дату погашения облигаций;

Xo - средневзвешенный курс KZT/USD, сложившийся на утренней сессии KASE на дату начала обращения облигаций;

S&P500f - среднее арифметическое значений индекса S&P500 на конец 180, 360, 540, 720 дня с дня, следующего за последним днем размещения облигаций.

Если 180, 360, 540, 720 день со дня, следующего за последним днем размещения облигаций, приходится на выходной или праздничный день, когда не осуществляются торги по инструментам, входящим в расчет индекса S&P500, для

расчета среднего арифметического значения индексов (S&P500f) принимается значение индекса S&P500 на конец дня, следующего за выходным или праздничным днем.

S&P500i – значение индекса на конец рабочего дня, следующего за последним днем размещения облигаций.

Значения индекса S&P500 на конец 180, 360, 540, 720 дня с дня следующего за последним днем размещения, значение S&P500i принимаются равными значениям индекса S&P500 на момент закрытия соответствующего торгового дня по данным информационных систем Bloomberg, REUTERS.

Информация о значениях индекса S&P500 на конец 180,360,540,720 дня с дня, следующего за последним днем размещения облигаций и значение S&P500i доводится Эмитентом до сведения KASE для включения в состав информации, размещаемой на сайте и информационных системах биржи.

- ❖ Срок размещения: в течение 30 календарных дней со дня государственной регистрации настоящего выпуска в уполномоченном органе, отчет указанного срока начинается со дня, следующего за днем государственной регистрации.
- ❖ Порядок размещения:
  - ⇒ **на организованном рынке:** размещение облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»
  - ⇒ **на неорганизованном рынке:** размещение облигаций будет осуществляться путем проведения подписки.
- ❖ Условия и порядок оплаты при покупке облигаций: облигации оплачиваются исключительно 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 ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ ОСНОВНОГО ДОЛГА

- ❖ Периодичность выплаты вознаграждения: выплата вознаграждения производится Эмитентом в конце срока обращения облигаций вместе с основным долгом.
- ❖ Порядок и условия выплаты вознаграждения и погашения основного долга:
  - Выплата вознаграждения производится при условии, когда расчетная величина S&P500f превышает значение индекса S&P500i ( $S\&P500f > S\&P500i$ ); при условии, когда расчетная величина S&P500f менее или равна значению индекса S&P500i ( $S\&P500f < S\&P500i$ ) вознаграждение **не выплачивается**.
  - Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой 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 обращения облигаций.
  - На получение вознаграждения и основного долга имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения облигаций.
  - 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 за счет инвестора суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса.
- ❖ Дата погашения: в течение 10 календарных дней со дня окончания срока обращения облигаций.

### 4. ПРАВА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ОБЛИГАЦИЕЙ ЕЕ ДЕРЖАТЕЛЮ

- ❖ право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;
- ❖ право на получение вознаграждения, определяемого в соответствии с пунктом 2 Раздела V настоящего Инвестиционного меморандума, в сроки, предусмотренные пунктом 3 Раздела V настоящего Инвестиционного меморандума;
- ❖ 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».

## РАЗДЕЛ VI. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ЧЕТВЕРТОМ ВЫПУСКЕ ИМЕННЫХ КУПОННЫХ СУБОРДИНИРОВАННЫХ 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: **4 000 000 000 тенге;**
- ❖ Номинальная стоимость одной облигации: **1 (один) тенге;**
- ❖ Общее количество выпускаемых облигаций: **4 000 000 000 штук;**
- ❖ Вид выпускаемых облигаций: **именные купонные (необеспеченные) субординированные;**
- ❖ Форма выпуска: **бездокументарная;**
- ❖ Срок обращения: **10 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: **7,5% 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 держателей облигаций.

#### **4. ПРАВА, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ОБЛИГАЦИЕЙ ЕЕ ДЕРЖАТЕЛЮ**

- ❖ право на получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;
- ❖ право на получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим проспектом выпуска облигаций;
- ❖ право на получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- ❖ право на удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

- ❖ право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- ❖ иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

## 5. МЕСТО ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ОБЛИГАЦИЯМ

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

## 6. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- ❖ Услуги маркет-мейкера осуществляет ТОО «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 № 20030154 от 05.06.1998 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. и первое полугодие 2004 года 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 VI. ТИПОВОЙ ДОГОВОР КУПЛИ-ПРОДАЖИ ОБЛИГАЦИЙ**

### **ДОГОВОР купи-продажи ценных бумаг**

г. Алматы

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 200\_\_ г.

Настоящий Договор купли-продажи ценных бумаг (далее – **настоящий Договор**) заключен между АО «Народный Банк Казахстана», в лице Председателя Правления \_\_\_\_\_, действующего на основании Устава, именуемым в дальнейшем «**Продавец**», с одной стороны, и \_\_\_\_\_, в лице \_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_, именуемым в дальнейшем «**Покупатель**», с другой стороны.

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

#### **1. Определения, используемые в 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** – облигации, эмитированные Продавцом со следующими характеристиками:

- вид и категория Ценной бумаги:
- номинальная стоимость Ценной бумаги:
- номер и даты выдачи свидетельства о государственной регистрации выпуска Ценных бумаг:
- национальный идентификационный номер:
- срок обращения ЦБ:
- дата начала обращения ЦБ:
- дата погашения ЦБ:

#### **2. Предмет Договора**

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 \_\_\_\_\_ (прописью) тенге - (далее - «**Покупная сумма**»).

3.2. Осуществление расчетов:

3.2.1 Продавец обязуется обеспечить поставку Ценных бумаг в количестве, определенном статьей 2 настоящего Договора, в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, на счет № \_\_\_\_\_ в ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» не позднее 18 (восемнадцати) часов Алматинского времени «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2004 года.

3.2.2 Покупатель обязуется не позднее 18 (восемнадцати) часов Алматинского времени «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2004 года («Дата оплаты») осуществить перевод денег в размере Покупной суммы по следующим реквизитам:

- Номер банковского счета: 000904716
- БИК: 190501601 в ОПЕРУ «АО «Народный Банк Казахстана»
- РНН 600 200 048 129
- Код резидента 14
- Код назначения платежа: 645
- Код ОКПО: 30722009
- Регистрационный номер: 3898 - 1900 - АО
- Государственная перерегистрация: 12 ноября 2003 года.

Право собственности у Покупателя на приобретаемые Ценные бумаги возникает с момента регистрации сделки с Ценными бумагами в ЗАО «Центральный депозитарий ценных бумаг» 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 3.2.1. настоящего Договора, осуществить в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан поставку Ценных бумаг в количестве, указанном в статье 2 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 3.2.2. 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 по Договору обязательств, включая, но не ограничиваясь: по поставке Ценных бумаг и (или) по оплате Ценных бумаг, виновная Сторона обязуется уплатить штраф в размере 1 % (одного процента) от Покупной суммы.
- 5.2. В случае просрочки исполнения одной из Сторон взятых на себя по Договору обязательств, включая, но не ограничиваясь: по поставке Ценных бумаг и (или) по оплате Ценных бумаг виновная Сторона выплачивает второй Стороне пеню в размере 0,01% (одной сотой процента) 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.
- 6.3. 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.
- 7.3. 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. Не уведомление 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. Факт наступления обстоятельств непреодолимой силы по требованию другой стороны должен быть подтвержден соответствующими уполномоченными органами Республики Казахстан.

## **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.
- 8.3. 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.
- 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 имеющих одинаковую юридическую силу на русском языке, по одному для каждой из Сторон.
- 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:

---